

GLOBAL INVESTMENT PARTNER

2020

미래에셋대우 통합보고서

About This Report

미래에셋대우는 한 해 동안의 지속가능경영 활동 및 성과를 되짚어 보고 이해관계자에게 투명한 정보를 제공하고자 2020 미래에셋대우 통합보고서를 작성하였습니다.

보고 현황

본 보고서는 당사가 2006년 국내 증권사 최초로 지속가능경영보고서를 발간한 이후 아홉 번째로 발간하는 보고서이며, 2016년 12월 미래에셋증권과의 합병 이후 발간하는 네 번째 보고서입니다. 아울러 2018년부터는 연차보고서(Annual Report)와 지속가능경영보고서(Sustainability Report)를 통합한 통합보고서(Integrated Report) 형태로 발간하고 있습니다.

작성기준과 보고기간

본 보고서는 지속가능경영보고서 발간을 위한 글로벌 작성 표준인 GRI(Global Reporting Initiative) Standards의 Core 옵션과 통합보고위원회 <IIRC (International Integrated Reporting Council)>의 <IR> 프레임워크를 참고하였으며, 당사가 2006년부터 지지하고 있는 유엔 글로벌 콤팩트의 10대 원칙과 연계하여 작성되었습니다.

본 보고서의 보고기간은 2019년 1월 1일부터 12월 31일까지이며 일부 항목은 추세 비교를 위해 2017년부터 3개년 데이터를 공개하였습니다. 재무적 정보와 비재무적 정보 모두 당사 공시 체계에 따라 회계연도를 기준으로 보고하였으며 상기 기준에 부합하지 않는 정보에 대해서는 별도의 주석으로 표기하였습니다. 또한, 본 보고서는 2020년 상반기에 진행된 주요 항목에 대한 정보를 포함하고 있습니다.

보고경계

본 보고서에 포함된 정보의 범위는 본사, 고객센터, 국내지점 및 해외법인과 해외사무소 등 미래에셋대우가 실질적인 사업활동을 영위하는 통제 가능한 범위를 중심으로 작성되었습니다. 본 보고서에 기재된 데이터의 보고 범위는 당사 연결 매출 기준의 최소 75% 이상을 충족합니다. 단, 자료 관리 및 산정과 관련한 물리적인 한계로 인해 데이터 취합이 어려운 해외 사업장(해외법인, 해외사무소 등)의 경우 경영성과만을 보고하고 있습니다.

제3자 검증

보고 내용에 대한 대내외 신뢰도를 높이기 위하여 전문 검증기관에 제3자 검증을 의뢰하였으며, ISAE 3000을 포함하여 국제적 검증 규격에 따라 작성 프로세스, 공개 데이터, 내용의 신뢰성, 공정성을 확보하고 있습니다. 세부적인 검증의견은 본 보고서 104~105 페이지에서 확인하실 수 있습니다.

보고서 문의

주소 (우) 04539 서울시 중구 을지로5길 26
미래에셋센터빌딩
전화 02-3774-6755
팩스 0505-085-6755
이메일 irteam@miraesaset.com

CONTENTS

Introduction

- 02 한눈에 보는 미래에셋대우
 - 04 CEO 메시지
 - 06 회사 개요
 - 10 G.I.D.P Innovation
 - 12 Business Overview
-

Sustainability Issue

- 18 미래 금융 선도
 - 26 고객중심 금융
 - 32 임직원 존중의 조직문화
-

Management Discussion & Analysis

- 40 경제성과
 - 52 나눔경영
 - 57 친환경경영
-

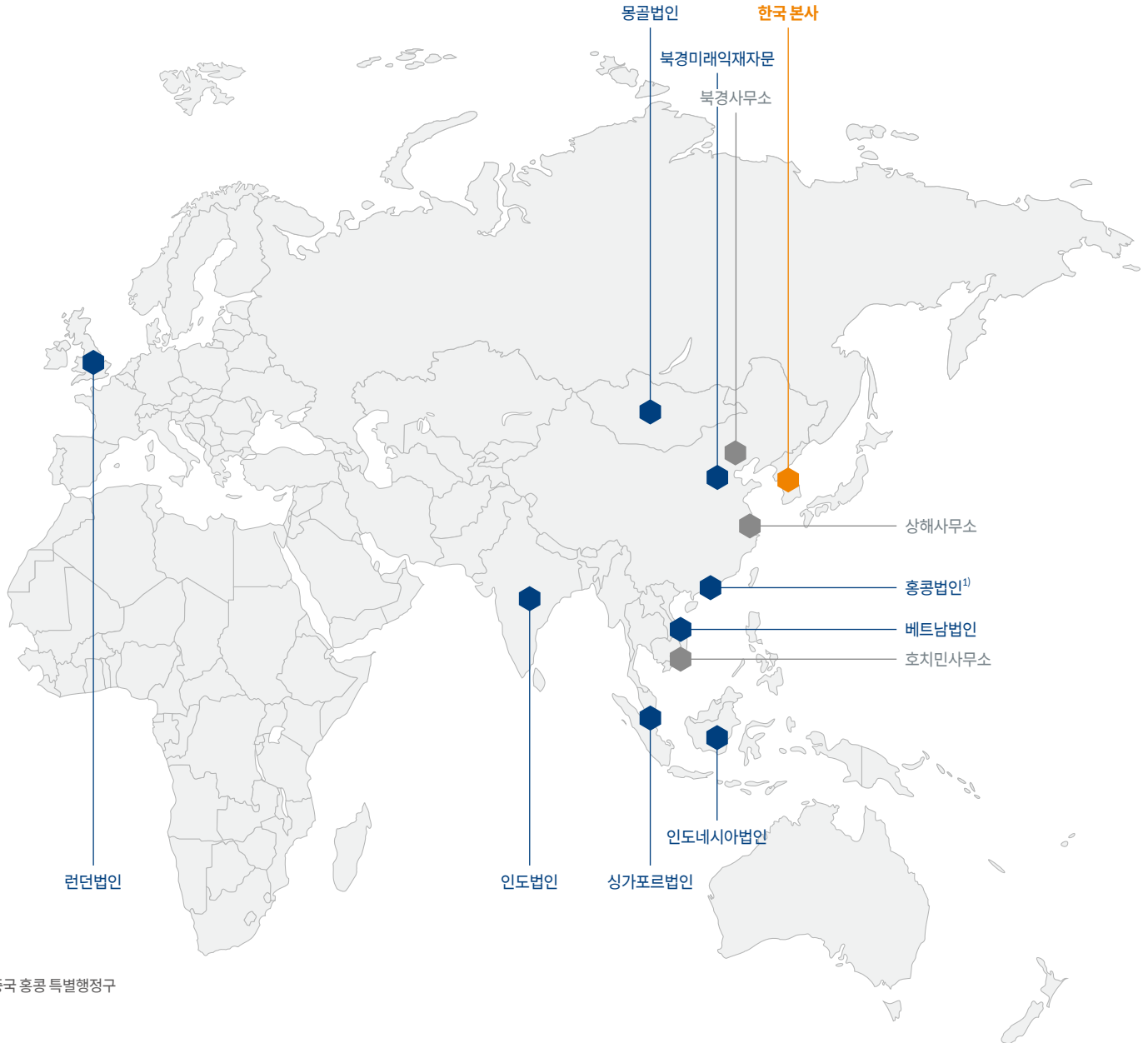
Governance

- 60 지배구조
 - 64 윤리경영
 - 68 리스크 관리
 - 71 정보보호
-

Appendix

- 74 미래에셋그룹 소개
 - 76 Facts & Figures
 - 100 중요성 평가
 - 102 이해관계자 참여
 - 103 온실가스 검증의견서
 - 104 제3자 검증의견서
 - 106 GRI Index
 - 109 UNGC & UN SDGs
 - 110 조직도
 - 111 협회 가입현황 및 수상내역
-

한눈에 보는 미래에셋대우



1) 중국 홍콩 특별행정구

주주구성

주주명	주식수 (주)	지분율 (%)
미래에셋캐피탈(주)	133,492,000	20.28
국민연금공단	63,208,694	9.60
NAVER(주)	47,393,364	7.20
우리사주조합	1,439,584	0.22
자기주식	108,723,602	16.52
기타	304,059,164	46.19
합계	658,316,408	100.00

* 보통주 총 발행주식수 기준 지분율(%), 2019년 12월 말 기준



글로벌 투자 파트너, 미래셋대우

미래셋대우는 국내 1위
금융투자회사에 안주하지 않고
글로벌 Top-Tier 투자은행으로
도약하기 위하여
글로벌 비즈니스 확장을
지속적으로 추진하고 있습니다.

글로벌 네트워크

● 국내지점

80 개

● 해외법인

11 개

● 해외사무소

3 개

* 2020년 3월 말 기준

총자산 (단위: 조 원)

133.1



자기자본 (단위: 조 원)

9.2



고객 예탁자산 (단위: 조 원)

239.1



지분증권 수탁수수료 시장점유율

10.1%



신용등급

회사채 AA 기업어음 A1

한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가

외화채 Baa2 BBB

Moody's

S&P

* 2019년 12월 말, 연결 기준

CEO 메시지

존경하는 미래에셋대우 고객님과 주주님을 포함한 모든 이해관계자 여러분!

미래에셋대우의 지속적인 성장과 발전을 위해 변함없는 관심과 성원을 보내주시는 여러분께 진심으로 감사의 말씀을 전합니다.

2020년 통합보고서를 통해 지난 한 해 동안의 재무적 성과와 함께 글로벌 스탠다드에 부합하는 사회적 책임을 다하고자 실천했던 ESG(환경, 사회, 거버넌스) 성과, 그리고 당사의 비전을 공유해 드릴 수 있게 되어 매우 기쁘게 생각합니다.

지난 2019년은 미래에셋대우가 아시아를 넘어 글로벌 Top-tier IB 대열에 합류할 수 있다는 자신감을 갖게 해 준 한 해였습니다. 당사는 지난 한 해 동안 사상 최대의 실적을 거뒀을 뿐 아니라, 자기자본을 9.2조 원까지 확대하며 국내에서 독보적인 위상을 갖춘 초대형 IB로 성장하였습니다. 이러한 투자역량을 적극 활용하여 국내의 투자자산을 7.5조 원 수준까지 확보하였고 그 결과 IB, 자기자본투자 및 Trading 영역에서 차별화된 수익을 시현하였습니다. 또한 국내 최초로 해외법인에서 벌어들인 세전순이익이 1천억 원을 돌파하여 1,700억 원대를 달성하는 성과를 창출했습니다.

최근 투자자들은 투자대상 기업의 지속가능한 성장성을 고려한 ‘사회책임투자’ 비중을 확대하고 있습니다. 미래에셋대우는 이러한 트렌드에 발맞추어 지속가능경영 추진의지를 대내외로 선언하며 대한민국 금융업계를 선도하는 대표 투자금융회사로서의 역할을 충실히 수행하고자 노력하고 있습니다. 이러한 노력의 결과로 2019년에는 기업의 지속가능성을 종합적으로 평가하는 ‘다우존스 지속가능경영 월드 지수’에 8년 연속 편입되는 쾌거를 이루었으며, 증권사 최초로 사회적책임투자(SRI) 외화채권 발행에 성공하기도 하였습니다. 또한 배려가 있는 따뜻한 자본주의를 실천하고자 ‘미래에셋박현주재단’과 함께 ‘인재육성’, ‘사회복지’ 및 ‘나눔문화’를 중심으로 사회공헌 활동을 꾸준히 전개해 나가고 있으며, ‘희망체인봉사단’ 출범을 통해 임직원 주도형 사회공헌 활동을 실시하며 소외된 이웃계층과의 건강한 사회 구현을 위한 활동을 지속하고 있습니다.

고객님과 주주님, 그리고 모든 이해관계자 여러분!

2020년은 새로운 10년이 시작되는 뜻 깊은 해입니다.

미래에셋대우는 2020년을 기점으로 그간 뿌려놓은 씨앗의 결실을 향유하며 국내 증권업계에서 일찍이 경험하지 못한 수준의 회사로 도약하고자 합니다. 압도적인 자기자본 우위를 기반으로 우량자산 투자를 확대하고 투자자산에서 창출되는 이익 또한 함께 증가하는 선순환 구조를 공고히 하고자 노력하겠습니다.

이를 위해 다음 세 가지를 다짐하고자 합니다.

첫째, 글로벌 비즈니스를 더욱 강화하겠습니다.

글로벌 비즈니스의 강화는 단순 네트워크의 확장을 넘어선 밸런스를 맞추는 작업이 수반되어야 합니다. 고객에게는 다양한 분산투자 기회 제공을 통한 ‘안정적 자산관리’를, 회사에게는 해외시장 개척을 통한 ‘글로벌 경제와의 동반성장’을, 그리고 국가에게는 ‘금융 수출을 통한 국부 창출’이라는 새로운 비전을 제시할 수 있습니다.

둘째, 미래를 향한 투자를 한층 더 강화하겠습니다.

미래셋대우는 2017년 이후 중소·혁신기업에 모험자본을 1조 원 이상 공급하여 한국 경제의 역동성 제고에 기여하고 있습니다. 또한 벤처 인프라 및 지역 산업에 투자하여 지역사회에 새로운 일자리를 창출하고 한국 사회에 활력을 불어 넣는 데 앞장서고 있습니다. 투자 없이는 성장할 수 없으며 미래를 변화시킬 수 없습니다. 미래셋대우는 사회적 책임을 고려한 투자를 통해 새로운 미래를 선도해 나가도록 하겠습니다.

셋째, 융합을 통한 시너지 창출 전략을 더욱 가속화하겠습니다.

플랫폼 비즈니스의 중심인 ‘디지털 금융’과 ‘IT’, WM영업의 종합선물세트인 ‘연금’은 다른 사업부문과 융합혁신을 통해 차별화된 새로운 가치와 솔루션을 만들어낼 수 있습니다. 미래셋대우는 외부 플랫폼과의 융합혁신에도 적극적으로 임하겠습니다. 최근 집행한 네이버파이낸셜 투자를 통해 네이버의 디지털 플랫폼과 다양한 융합시너지를 창출할 수 있을 것으로 기대하고 있습니다.

고객님과 주주님, 그리고 모든 이해관계자 여러분!

미래셋대우의 모든 경영활동 중심에는 ‘고객 동맹’과 ‘주주 가치 제고’가 자리잡고 있습니다. 미래셋대우는 고객 동맹을 바탕으로 주주님들과 함께 동반성장할 수 있도록 적극적인 주주환원 정책을 지속해나가도록 하겠습니다.

최근 코로나 이슈를 비롯해 시장의 변동성 확대가 지속되고 있습니다. 미래셋대우는 지속가능한 경영을 통해 안정적인 성과를 꾸준히 창출하고 이익의 사회환원을 실천하며, 글로벌 투자은행으로의 도약을 위한 과정을 성실히 이행해 나가도록 하겠습니다. 더불어 미래셋대우가 금융투자업계 대표주자로서의 위상에 걸맞는 시장 평가를 받을 수 있도록 최선을 다하겠습니다.

미래셋대우는 사회적 책임을 다하는 기업으로서 고객님의 안정적인 수익 창출을 위해 노력하고, 이해관계자들과 함께 동반성장할 수 있는 기업이 되기 위해 계속 전진하겠습니다. 항상 응원과 격려를 보내 주시는 모든 고객님과 주주 여러분, 그리고 모든 이해관계자 여러분께 다시 한번 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

미래셋대우 수석부회장

최현만

최 현 만

회사 개요

미래에셋대우는 글로벌 투자은행(IB)으로의 도약을 위하여 경쟁력 있는 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계 다양한 우량자산을 선도적으로 발굴하고, 해외투자 기회를 적극 모색하여 가치 있는 상품을 제공하는 데 선구자 역할을 하고 있습니다.

기업명	미래에셋대우 주식회사
본사위치	서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩
대표이사	최현만, 조용기
업종	금융투자업
주요사업 국가	미국, 영국, 브라질, 중국, 홍콩, 싱가포르, 인도네시아, 베트남, 몽골, 인도 등

* 2019년 12월 말 기준



고객과 사회를 위해,
투자회사가 해야 할 일을 생각했습니다.
미래를 향한 유니크한 투자 철학을 가진
회사를 만들고 싶었습니다.
그것이 지금 미래에셋의 본질입니다.



Founder&GISO

박현주





열린 마음으로 미래를 내다보고 인재를 중시하자

고객 한 분 한 분에게 의미 있는 존재가 되기 위해 미래에셋은 일관된 가치를 추구합니다. 경영 이념은 미래에셋이 바탕으로 두고 있는 정신이자 나아가고자 하는 변치 않는 지향점입니다.



우리는 글로벌 투자전문그룹으로서 고객의 성공적 자산운용과 평안한 노후를 위해 기여한다

이머징 마켓 전문가로 시작한 미래에셋은 지난 20여 년의 성장을 통해 글로벌 투자전문그룹으로 자리매김했습니다. 그리고 그 성장의 방향은 ‘고객의 성공적 자산운용과, 평안한 노후에 기여’하고자 하는 미래에셋의 비전과 언제나 일치하고 있습니다.



미래에셋에는 구성원 개개인이 반드시 마음에 새겨야 할 핵심가치가 존재합니다. 이 핵심가치들은 미래에셋인이 행하는 모든 의사결정의 기준이 됩니다.



고객우선의 경영

미래에셋은 고객을 위해 존재합니다

고객의 성공이 곧 우리의 성공이라는 신념으로, 고객의 니즈에 맞는 전문화된 금융 서비스를 제공하고 고객의 안정적인 수익 창출을 위해 노력하겠습니다.



투자전문그룹

투자전문그룹으로서 독립성과 경쟁우위를 가집니다

자산운용, 증권, 보험 등으로 구성된 독립 투자전문 그룹으로서, 원칙을 지키는 투자와 우수한 운용능력을 바탕으로 경쟁우위를 지속하겠습니다.



상호신뢰와 존중

개인을 존중하며 팀플레이에 대한 믿음이 있습니다

경쟁력 있고 우수한 인재들로 구성되어 있는 미래에셋은 각 개인에 대한 존중과 팀플레이에 대한 믿음을 통해 변화에 앞서겠습니다.



사회적 책임

사회적 책임을 인식하고 실천합니다

이익의 사회환원을 실천하며, 사회에 대한 기여와 봉사를 통해 소외된 이웃과 더불어 사는 건강한 사회를 만드는 데 일익을 담당하겠습니다.

주요 관계사 및 종속회사 현황

기업명	소재지	자기자본 (억 원)	주요업종	소유지분율 (%)
미래에셋벤처투자(주)	한국	1,537.03	중소기업 창업투자	61.6
미래에셋생명보험(주)	한국	23,364.89	보험업	22.0
Mirae Asset Securities (HK) Ltd.	홍콩	24,306.29 ¹⁾	증권중개 및 투자업	100.0
Mirae Asset Securities (UK) Ltd.	영국	3,614.60	증권중개	100.0
Mirae Asset Securities Holdings (USA) Inc.	미국	6,600.64 ¹⁾	기타금융업	100.0

* 2019년 12월 말, 연결 기준
1) 자회사 출자분 포함 자기자본

투자원칙

미래에셋대우는 한국을 대표하는 금융기업으로서 공고한 투자원칙과 투자 전문가로서 쌓아온 노하우를 바탕으로 투자를 실행하고 있습니다. 아울러 고객에게 더 많은 부를 드리고 투자를 통해 활기 넘치는 사회를 만들기 위해 노력하고 있습니다.

미래에셋은 경쟁력의 관점에서 투자기업을 봅니다



- 경쟁력 있는 기업이란 시장지위, 사업구조, 지배구조, 이익성장성의 관점에서 탁월한 경쟁우위가 있는 기업을 의미합니다. 주가는 결국 이익성장 추세(Earning Growth)와 이에 따른 현금흐름을 따라 갑니다.
- 따라서 경쟁력의 관점에서 투자 기업을 보는 것은 기업이 이익을 안정적으로 성장시킬 수 있는 High Quality가 있는지 판단하는 것입니다.

미래에셋은 장기적인 관점에서 투자합니다



- 장기적 관점이란 기업의 경쟁력이 지속될 수 있는지를 판단하는 것입니다. 투자 기업의 성과는 단기적으로 변동이 있을 수 있지만 장기적으로는 기업의 이익성장에 따라 좌우됩니다.
- 단기적 시장 부침에 대응하기 보다는 기업의 본질적인 경쟁력에 투자하여 안정적인 현금흐름을 창출하는 것이 장기투자의 핵심입니다.

미래에셋은 기대수익과 함께 위험을 살핍니다



- 기대수익을 추구할 때는 위험을 동시에 고려해야 합니다. 밸류에이션, 지배구조, 유동성 이슈 등을 따져 기업의 장기 경쟁력이 위험요소에 의해 훼손될 가능성은 없는지 상시 체크해야 합니다.
- 미래에셋은 리스크 관리를 최우선으로 하며, 철저한 기준으로 투자를 검토합니다. 위험관리 부서는 포트폴리오가 투자원칙에 부합하는지 끊임없이 점검합니다.

미래에셋은 팀 어프로치에 의해 신중하게 의사결정합니다



- 고객자산의 성공적인 운용은 투자원칙에 입각한 판단 프로세스와 팀 어프로치를 철저히 수행하는 데서 나옵니다.
- 미래에셋의 투자는 소수의 스타 펀드매니저에 의존하지 않습니다. 각 부서들은 폭넓은 논의와 협업을 통해 투자원칙에 부합하는 포트폴리오를 구성합니다.

이상의 원칙을 일관성 있게 지킵니다.

벨류 체인

미래에셋대우는 상품 개발에서부터 판매, 고객 관리, 투자 및 자산운용 등 비즈니스 전 과정에서 지속가능한 경영활동을 전개하고 있습니다. 이를 통해 회사 성과를 극대화하고 고객들에게 장기적이고 체계적인 자산관리를 제공하고 있습니다.



G.I.D.P Innovation

Global



Investment



2019년 혁신 성과

국내 증권업 최초
해외법인 세진 순익
1천억 원 돌파

1,709 억원

국내 증권업 최초
해외주식 자산
7조 원 돌파

7 조원

국내 증권업 최초
미국 나스닥 IPO(바이오엔텍)
주관사 수행

나스닥
상장

글로벌 증권업 최초
달러화 사회책임투자(SRI)
채권 발행

SRI 채권

2020년 혁신 계획

글로벌 자산배분을 통해 국내에 편중된 투자를 분산하여 고객자산을 안정적으로 관리하겠습니다. 해외시장을 개척하여 금융수출을 통한 국부 창출의 새로운 비전을 제시하고, 글로벌 경제와 함께 성장해 나가겠습니다.

2019년 혁신 성과

국내 증권업 최초
자기자본 9조 원 달성

9 조원

국내 최대
핀테크 투자 규모인
네이버파이낸셜
6,800억 원 집행

네이버
파이낸셜

인도네시아 온라인 마켓플레이스 부갈라팍 및
식료품 배달업체 해피프레시,
인도 차량공유서비스 OLA 및
E-커머스 식품업체 빅바스켓 등
글로벌 유니콘 기업 발굴 및 투자



2020년 혁신 계획

새로운 패러다임의 투자기회 발굴 역량을 바탕으로 글로벌 신성장 산업에 투자하겠습니다. 안정적인 현금흐름을 갖춘 전세계 핵심 우량 투자자산을 확보하는 데 앞장서면서 투자를 통한 성장의 선순환 구조를 확대해 나가겠습니다.

The Permanent Innovator

미래에셋대우는 늘 도전해 왔고, 그 도전의 추동력은 혁신에 있습니다. 미래에셋대우는 4대 혁신(Global, Investment, Digital, Pension)을 통한 ‘Global Top-Tier IB’ 도약을 추진하고 있습니다.

Digital



Pension



2019년 혁신 성과

국내 증권업 최초
PG(전자지급결제대행)업 등록 및
텐센트와의 업무협약 체결

Tencent

국내 증권업 최초
온라인 전용펀드 설정 잔고
1조 원 돌파

1조 원

국내 증권업 최초
MTS(모바일트레이딩시스템)
해외송금 서비스 오픈



RPA(Robotic Process
Automation) 도입으로
업무 효율화 추진

RPA

2020년 혁신 계획

디지털 혁신을 통해 고객에게 새로운 금융경험을
제공하겠습니다. 디지털 기반 상품 및 서비스로 고객
중심의 가치를 창출하고 편의성을 증대시키겠습니다.
외부 플랫폼과 연계하여 다양한 융합 시너지를
창출하는 한편, 비즈니스 및 업무의 디지털화를 통해
효율화를 추진하겠습니다.

2019년 혁신 성과

국내 증권업 최초
퇴직연금 적립금
10조 원 돌파

10조 원

퇴직연금 DC·IRP
수익률 전체 1위
(2019년 말 기준 1년 수익률)

No.1

국내 최초
퇴직연금 포트폴리오,
해외상장 ETF 및
상장리츠 투자 서비스 제공



2020년 혁신 계획

업계 최고 수준의 연금 수익률과 자산 규모는
연금에 최적화된 상품 제공 및 관리 역량의
결과입니다. 고객수익률 제고와 거래 편의성 향상에
집중하며, 고객의 평안한 노후에 기여한다는 비전을
달성하고자 장기적 관점에서 일관성 있게 연금사업을
추진해 나가겠습니다.

Business Overview

WM

사업 소개

맞춤형 종합컨설팅 제공

고객의 복합적인 이슈에 대해 세무, 부동산, 법률, 투자, 보험 등 각 분야별 전문가들이 동시에 컨설팅에 참여하는 토탈 컨설팅을 제공합니다. 또한 시장의 재무적, 비재무적 이슈를 적시성 있게 콘텐츠화하여 공급합니다.

VIP 서비스 혁신

미래에셋대우는 부와 명예, 그리고 그 이상의 가치를 추구하는 VIP 고객을 위해 'Global Vacation Club'을 운영합니다. Global Vacation Club은 프라이빗한 문화예술 프로그램, 프리미엄 라이프 스타일 등 품격 있는 휴식과 최상의 서비스를 제공하여 금융 서비스 그 이상을 함께 합니다.

핵심 역량

비대면 전문컨설팅 제공

영업점의 대형화, 거래 매체의 다변화로 인해 비대면 방식으로 투자 상담을 진행할 수 있는 조직의 필요성이 증대되었습니다. 이를 위해 영업점과 본사 각 팀에서 금융상품 개발 및 영업 전문가 80여 명을 고객솔루션본부에 배치하였습니다. 이는 타 증권사 투자상담 부서 대비 가장 많은 인원입니다. 이 전문가들은 기존 고객 뿐 아니라 전 국민을 대상으로 주식, 펀드 등 금융상품 투자에 관심 있는 고객들을 위해 깊이 있는 상담과 매매 서비스를 제공하고 있습니다.

미래에셋대우는 고객지향적이며 선진화된 모델로 업계의 자산관리 부문을 선도합니다.



연금

사업 소개

경험이 풍부한 연금 전문가 집단

오랜 실전 경험으로 최적의 노후우를 축적한 연금 전문가들이 국내 연금 시장을 선도합니다. 시장 트렌드 분석을 통해 가장 적합한 투자정책을 결정하고, 상품 운용 및 성과 분석을 통해 고객의 수익률을 관리합니다. 또한 국내외 기업을 위한 제도 컨설팅 및 사후 관리도 담당하고 있으며, 나아가 업계 최초 비대면 연금 전문 상담 조직인 '연금자산관리센터'를 통해 전국민 연금 컨설팅을 진행하고, '은퇴연구소'에서 은퇴 설계 및 노후 준비를 위한 연구를 진행합니다.

전문 컨설팅을 통한 최적의 솔루션 제공

연금 전문가들은 법인 고객 및 개인 고객에게 최적의 솔루션을 제공합니다. 법인의 제도 도입을 위한 모든 과정을 지원하고, 노무·회계·계리·세무 등을 One-stop으로 진행합니다. 개인의 은퇴 설계와 평안한 노후 준비를 위한 컨설팅을 제공할 뿐 아니라, 맞춤형 교육과 세미나를 통해 고객의 성공적인 자산관리를 지원합니다.

핵심 역량

우수한 인프라 활용, 경쟁력 있는 서비스 제공

미래에셋대우는 차별화된 글로벌 네트워크를 활용하여 경쟁력 있는 연금상품을 제공합니다. 특히 '글로벌 자산배분 퇴직연금랩'은 연금 전문가가 직접 상품을 운용하고 고객수익률을 관리하는 서비스로 당사에서만 유일하게 제공하는 투자솔루션입니다. 또한 2019년 국내 최초로 DC-IRP 내에 상장 리츠를 편입시킬 수 있도록 매매시스템을 오픈하였고 업계 최대 수준의 펀드, ETF-ETN 라인업을 보유하고 있습니다. 우수한 전산시스템을 활용하여 편리한 연금 운용 및 자산관리 업무를 수행하고 과학기술인공제회 업무 제휴와 같은 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

당사의 차별화된 글로벌 네트워크를 적극 활용하여 양질의 연금상품을 제공하고, 고객이 연금자산을 효율적으로 관리할 수 있도록 컨설팅을 진행하며, 성공적인 자산운용과 평안한 노후 준비에 기여합니다.



기업의 성장 과실을
투자자와 공유할 수 있는
비즈니스 모델을
구축하여 고객과
향유합니다.



글로벌 인적 네트워크와
금융 인프라를 바탕으로 한
투자 전문가로서 금융상품을
연계하여 운용하며, 동시에
자기자본 운용을 통한
안정적이고 꾸준한
수익 확대를 추구합니다.

IB

사업 소개

IB1부문

기업공개(IPO)와 관련된 전반적인 업무 및 Pre-IPO 투자, 유상증자, 주식연계채권, 회사채 발행, 글로벌본드 등 다양한 자금조달 방식을 활용하여 기업의 니즈에 부합하는 맞춤형 금융솔루션을 선보이고 있습니다. 또한 GP(General Partner)로서 우량한 PEF(Private Equity Fund) 운영 업무를 수행하고 구조화 금융, 신용공여 등 다양한 금융 서비스를 제공합니다.

IB2부문

대규모 자금조달이 요구되는 국내외 부동산 프로젝트 파이낸싱(PF) 금융자문 업무를 수행하고 공모리츠 금융, 실물자산, 항공기, 발전에너지 및 인프라 등 대체투자 부문에 자기자본을 활용한 투자와 자금조달 및 운용 서비스를 제공합니다.

IB3부문

국내외 네트워크를 활용하여 인수금융 시장에 참여하고 M&A 자문 서비스를 제공합니다. 또한 정책 공모사업 등 다양한 부동산 사업을 진행할 뿐 아니라 부실, 회생기업 및 특수 상황(Special Situation) 대상 기업 등을 탐색하여 새로운 솔루션을 제공합니다.

핵심 역량

Total Financial Solution

미래셋대우는 IB의 전문성 강화 및 책임 운용을 위하여 3개의 부문으로 나누어 조직을 구성하고 있으며 기업금융, 부동산, 대체투자, 인수금융 등 다양한 분야의 고객 맞춤 서비스를 제공하고 국내외 축적된 경험과 네트워크를 바탕으로 종합적인 솔루션을 제시합니다.

TRADING

사업 소개

Trading1부문

풍부한 업계 경험을 보유한 전문가들이 에퀴티(Equity) 및 FICC 파생상품 운용과 세일즈를 담당합니다. 주식, 지수, 외환, 신용, 원자재 등을 기초자산으로 한 파생결합증권을 개발하여 투자 기회를 제공하고 있으며, 이러한 금융상품과 연계하여 헤지 운용을 하고 있습니다.

Trading2부문

차별화된 운용 프로세스를 바탕으로 원화해외채권의 고객 상품 연계 운용 및 자기자본 운용을 수행합니다. 또한 리테일 고객 대상 원화·해외채권을 공급하며 국내외 기관 투자자를 대상으로 채권을 판매하고 있습니다.

직할본부

Global Macro본부 외환시장에 국내외 은행들과 동등한 지위로 참가하여 대고객(기관 및 개인) FX Spot 환전 및 스왑을 제공하며 고유자산의 퀀트 운용을 영위하고 있습니다.

멀티운용본부 다양한 시장성 자산에 투자하여 기존 프랍데스크와는 차별화된 중위험 중수익의 운용모형을 구현하고 있습니다.

Passive솔루션본부 ETF LP로 참여할 뿐 아니라 기관 선물옵션 브로커 및 델타원 데스크 등 다양한 서비스를 영위하고 있습니다.

Equity Sales본부 국내 기관투자가 대상으로 해외주식과 관련된 최적의 투자결정을 내리고 실행에 옮길 수 있도록 풍부한 리서치 콘텐츠 및 서비스를 제공합니다. 또한 기관투자가를 대상으로 비상장주식 중개, 해외 Pre-IPO 등 다양한 투자솔루션을 제공합니다.

핵심 역량

차별화된 운용 프로세스

은행과 유사한 수준의 신용수준(Credit Line)을 보유하고 있을 뿐 아니라 풍부한 고유자산운용 경험을 지닌 인력을 적소에 배치하는 등 타사 대비 차별화된 운용전략 및 리스크 관리로 침체된 글로벌 경제 환경에서도 양호한 Trading 운용 실적을 보이고 있습니다.

법인솔루션

사업 소개

투자상품 판매

국내 기관투자자와 법인을 대상으로 신탁, 랩어카운트, 집합투자증권, 파생결합증권(ELS·DLS), 대체투자상품인 국내외 부동산, 해외블라인드 펀드 등 고객의 요구사항에 적합한 맞춤형 투자상품들을 판매하고 있습니다.

기관투자자를 위한 최상의 투자 파트너

미래에셋대우는 기관전문투자자 및 일반법인의 안전하고 효율적인 자산운용을 위해 다양한 솔루션을 제공하고 있습니다. 고객사와의 상호 신뢰를 바탕으로 글로벌 자본시장 트렌드를 빠르고 정확하게 전달하고 시황에 맞는 안전자산을 적시에 제공하여 최상의 투자 파트너가 되도록 노력하고 있습니다.

핵심 역량

차별화된 서비스 제공

국내 주요 연기금, 공공기관, 보험사 및 일반기업 등 기관고객들의 다양한 요구에 부합하는 상품을 제공하기 위해 국내외 주요 운용사들과 협업하여 경쟁력 있는 상품을 발굴하고 있습니다. 또한 해외 대체투자상품 수요 증대에 대응하기 위해 헤지펀드, PEF, Debt 펀드, 부동산 펀드 등 다양한 상품 공급을 확대하고 있습니다.

국내 기관투자자와 일반기업을 대상으로 기관의 자금운용을 위한 주식, 파생결합증권, 대체투자상품 및 금융상품 등 다양한 상품을 발굴하고 솔루션을 제시합니다.



PBS

사업 소개

헤지펀드 서비스

한국형 헤지펀드에 전문적이고 신속한 종합 서비스 및 피드백을 지원합니다. 시딩, 마케팅, 중개, 신용공여, 수탁 등 기본적인 전통적인 업무의 범위를 넘어 컨설팅, 판매 지원 등 진취적이고 심도 있는 서비스를 지속적으로 제공할 수 있도록 서비스 범위를 확장하고 있습니다.

증권대차 서비스

롱숏(Long-Short) 전략과 차익거래 전략을 효과적으로 수행할 수 있도록 증권을 차입하여 대여해주는 증권 대차 서비스를 제공합니다. 2020년에는 개인 고객들도 국내외 증권을 차입하여 활용할 수 있도록 지원하는 서비스를 출범할 예정입니다.

장외 파생 서비스

국내외 자산에 대한 총수익스왑(TRS) 서비스를 제공하여 다양한 투자전략이 가능하도록 돕고 있습니다. 또한 위험관리 및 유동성관리를 지원하고 있습니다. 2020년에는 한국거래소와 함께 거래정보저장소(TR) 보고 제도 활성화를 준비하고 있으며, 장외파생상품 투명성 제고 및 금융소비자 정보보호 강화를 위해 노력하고 있습니다.

핵심 역량

PBS 만족도 1위 파트너

2019년 헤지펀드 운용사들은 미래에셋대우 PBS본부에 가장 높은 만족도를 보였으며, 2020년 1월 진행된 '더벨'의 프라이مبر로커 서비스(PBS) 만족도 설문조사에서도 미래에셋대우가 1위를 차지하였습니다. 이는 PBS 주요 업무 전반에 대해 당사가 매우 우수한 경쟁력을 가지고 있음을 증명합니다.



대차, 레버리지, 마케팅, 수탁, 스왑 등 헤지펀드 운용을 위한 서비스를 바탕으로 하여 헤지펀드의 효과적인 전략수행 뿐 아니라 고객자산 증진에도 기여합니다.

오랜 해외사업 경험으로 축적된 노하우와 글로벌 네트워크를 기반으로 전 세계의 다양한 우량자산을 발굴하여 투자하고 현지화를 통해 지역별로 특화된 비즈니스 모델을 구축하여 Global IB로 도약하고 있습니다.



디지털 혁신을 통해 고객기반을 확보하고 MTS, HTS 등 경쟁력 있는 채널을 통해 차별화된 금융 서비스를 제공합니다.

글로벌

사업 소개

국내 최대 글로벌 네트워크

미래에셋대우는 미국, 유럽, 남미, 아시아 지역 총 10개국에 진출했으며 현재 해외법인 11곳과 사무소 3곳이 설립되어 있습니다. 또한 2019년 말 기준 960여 명의 인력이 IB, 글로벌 브로커리지, Trading, 자산관리(WM), 프라임 브로커리지 등 다양한 사업을 영위하고 있습니다.

철저한 현지화를 통한 해외 진출 모델 구축

미래에셋대우는 획일적인 해외사업 모델이 아닌 철저한 현지화 작업을 통해 각 지역별 특성에 맞는 지속가능한 비즈니스 모델을 구축해 나가고 있습니다.

핵심 역량

선진국 시장 전략

선진국 시장에서는 지속적으로 우량자산을 발굴하여 투자하고 있으며, 이러한 투자자산을 상품화하고 전 세계 고객에게 공급하여 효율적인 투자환경을 구축하고 있습니다.

신흥국 시장 전략

신흥국 시장에서는 현지 리테일 및 기관 고객을 대상으로 브로커리지를 기반으로 한 WM, IB, Trading 등으로 비즈니스 영역을 확장하고 있습니다. 또한 현지 문화와 경제 상황을 고려한 맞춤형 현지화 전략을 통해 로컬 종합증권사로서의 위상을 확보해 가고 있습니다.

디지털 금융

사업 소개

종합금융 플랫폼 서비스

미래에셋대우는 앱(App) 하나로 금융회사 간 장벽을 없애고 개인 금융소비자 중심의 토털 자산관리 서비스를 제공합니다. 빅데이터 및 AI를 활용한 상품 추천 서비스를 제공하고 타 금융기관의 자산까지 통합 관리할 수 있는 등 디지털 혁신을 통해 자산관리 대중화를 위한 플랫폼 서비스를 제공하고 있습니다.

비대면 온라인 비즈니스

미래에셋대우는 신분증 진위확인 자동화로 24시간 365일 계좌개설 및 즉시거래 가능한 비대면 증권 서비스를 제공하고 있습니다. 또한 고객 편의성 향상을 위해 간편인증과 영상통화 등 핀테크 기술을 활용한 서비스를 확대해 나가고 있습니다.

핵심 역량

차별화된 투자솔루션

미래에셋대우는 업계 최초로 오픈한 MTS(Mobile Trading System)와 경쟁력 있는 HTS(Home Trading System), 그리고 홈페이지와 블로그 등 다양한 채널을 통해 글로벌자산관리솔루션(GPS), 엠클럽(m.Club)과 같은 다양한 금융 서비스를 제공합니다. 또한 빅데이터 및 AI를 활용한 투자정보 서비스 등 디지털 금융 서비스를 확대하고 있습니다.

SUSTAINABILITY ISSUE

지속가능경영 핵심이슈

18

미래 금융 선도

26

고객중심 금융

32

임직원 존중의 조직문화





未来资产

MIRAGE ASSET

花旗集团

震旦

01

미래 금융 선도

왜 중요한가?

디지털 기술의 확보는 미래 금융시장을 선도하기 위해 필수적입니다. 빠르게 변화하는 디지털 시대 속에서 국내외 금융회사들은 디지털 기술을 기반으로 서비스 및 디지털 플랫폼을 구축하고 있으며, 특히 디지털 기반의 핀테크, IT기업들이 새로운 비즈니스 모델을 정착하고 시장에 등장하고 있습니다. 한편 정보 격차에 따른 소외, 저출산과 빠른 고령화 등의 사회문제가 대두되고 있으며, 이에 따라 기업의 사회적 책임투자를 촉구하는 목소리가 증가하고 있어 지속가능한 금융을 통해 사회적 책임을 실천하기 위한 기업의 적극적인 노력이 필요한 시점입니다.

무엇이 이슈인가?

- **디지털 기술 발전과 규제 완화** 상품, 채널, 서비스 등 다양한 측면에서 혁신이 이루어질 수 있는 환경이 조성되고 있습니다.
- **법·제도 강화** 적극적인 사회적 책임투자와 기업의 경영 참여를 핵심으로 하는 스투어드십 코드 개발 및 도입으로 지속가능 금융의 중요성이 증대되고 있습니다.

어떻게 대응하고 있는가?

미래에셋대우는 국내 증권사 최초로 출범한 디지털 추진 조직을 바탕으로 디지털 금융을 적극적으로 추진하고 있으며, 이종 산업과의 융·복합을 바탕으로 약점을 보완하고 시너지를 창출하고 있습니다. 아울러 지속가능한 금융을 위해 수익 뿐만 아니라 사회적 영향을 함께 고려하는 지속가능 금융 활동을 진행하고 있습니다. 전세계 증권사 최초로 사회적 책임투자 채권발행 뿐만 아니라 금융 취약계층의 금융 접근성 제고를 위한 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

주요 성과



m.Club 이용

30 만명



SRI 투자규모¹⁾

676 억 원

1) 친환경 건물 투자 제외

디지털 금융

디지털 금융 추진 체계

디지털 금융 추진 조직

미래에셋대우는 2017년 국내 증권사 최초로 디지털 금융 조직을 신설한 이후 지속적으로 조직을 확대, 운영하고 있습니다. 디지털금융부문은 신규 비즈니스 발굴, 핀테크 신기술 접목, 빅데이터 분석, 플랫폼 구축 등 디지털 혁신을 추진하는 디지털혁신본부와 국내·해외주식, 금융상품, 자산관리 등

온라인 기반의 기존 비즈니스를 활성화하고 고객에게 제공하는 디지털Biz 본부, 그리고 고객의 접점에서 고객의 니즈 파악과 커뮤니케이션을 수행하는 고객케어본부로 구성되어 있습니다.

디지털 금융 추진 전략



디지털 금융 추진 활동

비대면 계좌개설 프로세스 고도화

2019년 무아이디(無ID) 및 전 매체 간편인증 서비스와 앱 설치 없이 계좌 개설이 가능한 모바일 웹 비대면 계좌개설 서비스를 도입하고, 계좌 개설과 동시에 해외주식 매매신청이 가능한 비대면 계좌개설 서비스를 강화하였습니다. 2020년 ‘얼굴인식’을 기반으로 한 비대면 실명확인 및 본인확인 방식 확대 등을 통해 지속적으로 고객 편의성 업데이트를 진행할 예정입니다.

디지털 자산관리 서비스 확대

2018년 출시된 ‘로보픽(Robo-Pick)’ 서비스는 인공지능 알고리즘과 빅데이터 분석을 통해 추천 종목 및 시황정보를 제공합니다. 2020년 2월 해외주식 투자정보와 외국인 및 기관 실시간 수급분석 서비스를 추가하여 고객이 자신의 투자 성향에 맞춰 종목을 선택할 수 있도록 선택의 폭을 넓혔습니다. 나아가 디지털 금융상품 거래 확대와 거래 편의성 증대를 추진할 계획입니다. 경쟁력 있는 온라인 전용 금융상품 공급을 확대함과 동시에 비대면 연금이전 등 디지털 연금자산관리 서비스 제공을 강화하고, 이와 관련된 다양한 콘텐츠를 생산하여 고객들에게 양질의 정보를 함께 제공할 계획입니다.

영업점 디지털화를 위한 맵피스(MAPIS) ODS 개발

맵피스(MAPIS) ODS는 영업직원이 효율적인 영업을 할 수 있도록 계좌개설, 고객 관리, 상품정보 등을 지원하는 시스템입니다. 고객이 있는 곳이라면 언제 어디서든 태블릿 PC를 활용하여 가장 적합한 금융 서비스를 제공합니다. 또한 2020년 전면적인 재구축을 통해 WM의 디지털 트랜스포메이션(Digital Transformation)을 가속화할 계획입니다.

온라인 금융 서비스 m.Club 운영

미래에셋대우는 고객들이 투자를 더 쉽게 할 수 있도록 2017년 11월 온라인 금융 서비스 m.Club을 출시했습니다. m.Club은 2020년 5월 기준 고객 30만 명이 사용하는 미래에셋대우의 대표 투자 서비스입니다. 미래에셋대우 수익률 상위 1%의 고객이 가장 많이 매매한 종목을 실시간으로 확인할 수 있는 ‘초고수의 선택’을 비롯해, 미래에셋대우 고객들이 한 주간 많이 매매한 ‘주간 상품 TOP10’, 나의 투자 능력 진단은 물론 투자 대안까지 제시하는 ‘Dr.Big의 투자진단’ 등 12가지 콘텐츠를 MTS를 통해 제공하고 있습니다. 특히 2020년 시가 선정한 상품유형별 TOP5를 소개하는 ‘Dr.Big의 파워랭킹’, 시를 통해 관심을 가져야 할 공시나 수급변화 등을 포착해서 안내하는 ‘Dr.Big의 시그널’ 등 시기 기반 콘텐츠 또한 확대하고 있습니다. 앞으로도 m.Club에서는 고객에게 도움이 될 수 있는 시기 기반 콘텐츠를 지속적으로 확대해 나갈 예정입니다.

금융 SNS 운영

미래에셋대우는 유튜브, 네이버 블로그, 카카오프러스 등 여러 SNS 채널을 운영하고 있습니다. 자칫 딱딱해지기 쉬운 국내의 금융정보를 쉽고 재미있는 콘텐츠로 만들어 고객의 눈높이에 맞춰 제공한 결과, 2019년 SNS 채널 전체 조회수는 374만 회, 팔로우 21만 건을 기록하였습니다. 2020년에는 해외주식 투자 팁을 소개하는 동영상 제작하는 등 앞으로도 고객에게 도움이 되는 다양한 SNS 콘텐츠를 제작하여 제공할 예정입니다.

BUSINESS CASE

무료 전자투표 시스템 ‘플랫폼V’ 오픈



미래에셋대우는 국내 증권사 최초로 전자투표 시스템인 ‘플랫폼V’를 도입하여 전자투표 및 전자위임장 서비스의 새 지평을 열었습니다. 플랫폼V 서비스는 지리적, 시간적 제약으로 주주총회에 직접 참여하기 어려운 주주가 온라인으로 전자투표를 행사하거나 전자위임장을 수령할 수 있도록 주주와 상장사를 연결해주는 플랫폼입니다. 서비스 이용을 원하는 주주 및 상장사는 공인인증서만으로 간단히 가입할 수 있으며 컴퓨터와 스마트폰을 통해 이용이 가능합니다. 플랫폼V의 오픈으로 주주들은 주총에 참석하지 않아도 의결권 행사와 SNS를 통한 전자투표 참여 공유가 가능하며, 상장사는 기업 소개 및 주총 안건과 관련한 다양한 자료를 플랫폼에 올려 주주와 소통할 수 있습니다. 당사 계좌 보유 주주는 카카오톡 알림톡 공지 서비스를 받을 수 있습니다.

AI기반의 디지털 금융 실현

Dr.Big의 투자진단

2019년 상반기 AI를 기반으로 고객의 투자성향에 최적화된 고객투자관리 서비스를 시작하였고, 이어 고객의 투자성과를 진단하는 ‘Dr.Big의 투자진단’ 서비스를 오픈하였습니다. 최근 6개월간 고객 투자 패턴과 보유종목 진단을 통해 고객 맞춤형 투자관리 서비스를 제공하여 고객의 성공적인 자산운용을 돕고 있습니다.

Dr.Big의 파워랭킹

펀드 및 연금상품, 국내주식, 해외주식, ETF 등 디지털 매체를 통해 거래 가능한 상품을 AI가 분석하여 최적의 상품을 고객에게 제안합니다. 2020년 고객의 디지털 매체 이용 편의를 위해 UX·UI를 개선할 뿐 아니라, 해외상장 ETF를 추가하여 고객의 투자 포트폴리오를 확대하고, 빅데이터 분석 및 AI역량에 집중하여 고객이 성공적인 투자를 할 수 있도록 도움이 되고자 합니다.

뉴스 분석 및 종목 포착

매일 쏟아지는 수많은 뉴스 정보를 심층적으로 분석하고 핵심 이슈와 연관 종목 등을 파악하여 안내하는 서비스를 제공합니다. 2020년에는 투자정보 원천을 다양화하고 핵심 알고리즘을 고도화하여 고객의 투자정보 수집부터 종목 제안까지 토털 서비스를 제공하고자 합니다.

입체적 고객 분석 지표

2019년 하반기부터 입체적인 고객 분석을 통해 얻게 된 정보들을 WM에 제공하고 있습니다. 이를 통해 WM은 고품질 고객 서비스를 제공하여 고객 만족도를 높였습니다. 2020년에는 고객 정보 분석을 더욱 심화하여 다양한 서비스를 제공할 예정입니다.

디지털 서비스

업계 최초 PG(전자지급결제대행업) 등록

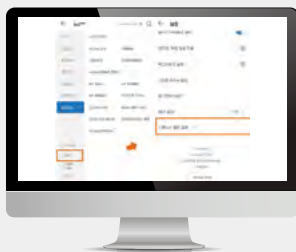
미래에셋대우는 증권사의 PG(전자지급결제대행업) 진출을 허가한 금융투자업 규정 개정안이 통과된 이후, 2019년 6월 최초로 PG 등록을 완료하였습니다. 미래에셋대우는 텐센트와 공식 협약을 맺고 국내에 방문한 중국인이 위챗페이를 통해 국내 가맹점에서 간편결제 서비스를 이용할 수 있도록 하였습니다. 이를 통해 확보된 수수료 경쟁력을 기반으로 중국인들을 대상으로 사업을 하는 소상공인들에게도 혜택이 갈 수 있도록 하였습니다. 이뿐 아니라, 국내 고객들을 위한 체크카드와 CMA를 통한 결제 서비스도 준비하고 있습니다.

국내 증권업 최초 MTS(모바일트레이딩시스템) 해외송금 서비스 오픈

미래에셋대우는 2019년 8월 해외송금업체 한패스(HANPASS)와의 제휴를 통해 국내 증권업 최초로 MTS(모바일트레이딩시스템) 해외송금 서비스를 오픈하였습니다. 이로써 미래에셋대우 고객들은 자금을 은행으로 이체하지 않고도 해외로의 직접 송금이 가능해졌습니다.

BUSINESS CASE

스팸성 광고뉴스 필터링 서비스



2019년 AI 기반의 ‘스팸성 광고뉴스 필터링’ 서비스를 오픈하였습니다. 본 서비스는 미래에셋대우 자체 개발 서비스로 딥러닝 알고리즘을 활용해 자동으로 스팸성 뉴스를 걸러주는 서비스이며, 현재 당사의 대표적 온라인 거래매체인 ‘카이로스(HTS)’와 ‘m.Stock(MTS)’ 시황 뉴스에 자동으로 반영되고 있습니다. 서비스를 통해 고객들은 반복되는 광고를 뉴스에서 걸러내 원하는 정보를 효과적으로 제공받을 수 있습니다. 향후 예측정확도 향상과 함께 해당 서비스를 다방면으로 고도화하는 등 다양한 디지털 혁신 서비스를 통해 고객의 만족을 높여가겠습니다.

디지털 금융 협력 활동

산학협력 강화

미래에셋대우는 2017년부터 서울대학교와 빅데이터 산학협력을 맺어 모바일 매체를 통해 고객에게 개인화 금융상품 추천 서비스를 제공하고 있습니다. 산학협력을 통해 국내주식, 해외주식, 펀드, 연금, ETF 등 다양한 상품 추천 모델을 개발하였으며 고객의 투자 성향을 분석하여 맞춤형 상품을 추천해 드립니다. 2020년에는 AI서비스 고도화를 통해 성과측정 모델 개발과 비정형 금융 데이터 분석, 디지털 자문서비스 등 고객자산 관리에 기여할 수 있는 주제를 연구하고 있습니다.

코리아 핀테크 위크 2019 참가

미래에셋대우는 2019년 5월 23일부터 25일까지 서울 동대문디자인플라자(DDP)에서 진행된 ‘코리아 핀테크 위크 2019’에 참가하였습니다. 이 행사는 금융당국이 국내 핀테크 산업 활성화를 위해 마련한 행사로, 미래에셋대우 자산관리 서비스 앱인 m.Club의 빅데이터 및 AI 기반의 종목 추천 서비스를 체험 및 퀴즈를 통해 미래에셋대우의 디지털 기술력을 홍보할 수 있는 자리였습니다.

대학생 디지털 금융 페스티벌 개최

미래에셋대우는 ‘2019 대학생 디지털 금융 페스티벌’을 개최하였습니다. 대학생 디지털 금융 페스티벌은 주식 모의투자대회인 ‘스탁 페스티벌’, 빅데이터알고리즘경연대회인 ‘빅데이터페스티벌’, 신규비즈니스 아이디어 발굴을 위한 ‘아이디어 페스티벌’ 등 총 3개 분야로 구성된 페스티벌 대회입니다. 글로벌 업체인 아마존웹서비스(AWS)와 함께 개최하였고, 전국 149개 대학, 1800여 명의 대학생들이 참여하여 치열한 경쟁을 펼쳤습니다. 2020년에는 금융분석 전문가 멘토링으로 수준 높은 모델 개발의 기회와 함께 인턴십 및 서류전형 면제 혜택을 제공하는 등 인재를 양성하기 위한 노력을 지속적으로 할 예정입니다.



BUSINESS CASE

핀테크 파트너십 프로그램 2기

미래에셋대우는 ‘핀테크 파트너십 프로그램’을 운영하며 핀테크 기업과 협력을 통해 혁신적 서비스를 창출하고 성과가 우수한 핀테크 기업에게는 비용 지원, 사업 제휴, 기술 지원, 투자 검토 등 다양한 성장 기회를 제공하고 있습니다. 3개의 핀테크 업체(티클, 유저해빗, 보난자팩토리)를 2기로 선정하여 함께 서비스를 개발하고 오픈하였습니다. 향후에도 미래에셋대우는 선정된 핀테크 기업이 지속적으로 성장할 수 있도록 지원할 계획입니다. 아울러 협업이 가능한 핀테크 기업을 모집해 디지털 혁신을 가속화하고 긴밀한 교류와 협업이 가능한 엑셀러레이터로서의 역할을 수행할 계획입니다.



지속가능 금융

사회책임투자 확대

사회책임투자(SRI) 금융상품 공급

미래에셋대우는 지속가능한 사회 환경을 지향하는 사회적 기업 및 기후변화 대응 목적의 친환경 금융상품을 선별하여 고객에게 공급하고 있습니다. 신재생에너지 개발사업 및 핀테크, 나노신소재 등 신성장 산업의 중소·벤처기업에 투자하여 국가의 미래 개척에 참여하고 있을 뿐만 아니라 청년주택 개발사업에 지원하여 사회적 책임을 실천하는 데 노력하고 있습니다. 또한 고객자산 고객의 기부를 통해 결성된 사모펀드인 '동부 에코네이션 펀드'를 출시하여 일정 비율을 기금으로 조성 후 장학금으로 전달하고 있으며, 중소기업에 특화된 금융 서비스를 제공함으로써 금융을 통한 사회적 가치 창출에 기여하고 있습니다. 미래에셋대우는 미래에셋벤처투자 와 함께 '미래에셋 신성장 좋은기업 투자조합'을 2016년부터 매년 출시하여 고객이 잠재력이 있는 벤처기업 혹은 중소기업에 투자할 수 있는 기회를 제공함과 동시에 기업들에게는 필요한 자금을 조달받을 수 있는 기회를 제공하고 있습니다.

친환경 프로젝트 투자 & 자문 및 주선

미래에셋대우는 사회책임투자를 지향하는 금융상품 선별 및 판매와 더불어 친환경 프로젝트에 대한 직접 투자, 금융자문 및 주선 서비스를 제공하고 있습니다. 특히 투자집행 의사결정 시 투자 수익 외에도 투자가 사회에 미치는 긍정적인 영향 등 철저한 검토를 수행하며 사회적 책임을 다하기 위해 노력하고 있습니다. 미래에셋대우는 글로벌 이슈인 기후변화에 대응하기 위해 신재생에너지(Renewable Energy) 발전 프로젝트에 대한 자금 조달 솔루션을 제공하고 있습니다. 미래에셋대우는 과거 진행한 칠레의 105MW 태양광 에너지발전소 프로젝트와 대한민국 거금도의 25MW 태양광 발전 등의 신재생에너지 프로젝트에 이어 2019년 호주 퀸즐랜드 주의 Adani Rugby Run Solar Farm 발전소 등의 친환경 프로젝트에 대한 금융자문 및 주선 서비스를 제공하였습니다.

사회책임투자 규모¹⁾

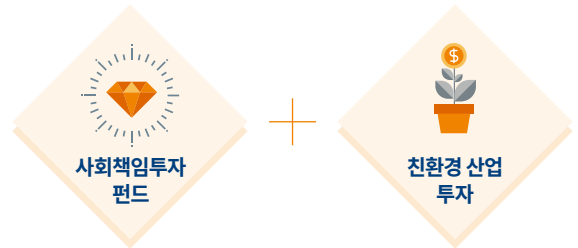
676억 원

금융 취약계층 교육성과

16회
(1,360명)

* 2019년 12월 말 기준
1) 친환경 건물 투자 제도

지속가능한 가치 투자 이행



미래에셋엠스그린인프라 펀드, 미래에셋엠스클린워터 펀드, 멀티에셋친환경선박설비 펀드 등 사회적 책임 관련 투자 펀드들을 제공함으로써 사회적 책임을 실천하고 있습니다.

사회 전체의 환경 리스크와 기후변화에 대한 대응력을 높이고 녹색 산업 활성화를 통해 새로운 가치를 창출하고자 노력하고 있습니다.

BUSINESS CASE

글로벌 증권사 최초 미국 달러화 SRI채권 발행

미래에셋대우는 2019년 4월 전 세계 증권사 최초로 해외 공모 미국 달러화 사회책임투자(SRI) 채권 3년물을 발행하였습니다. 투자자 모집 결과, 투자 수요가 몰리며 3억 달러 공모규모에 약 17억 5,000만 달러를 모집하는 데 성공했습니다. 조달 금액은 친환경 건물 투자, 중소기업 지원과 사회적 약자를 위한 주택공급 사업 등에 활용할 예정이며, 미래에셋대우는 성공적인 SRI채권 발행을 바탕으로 향후에도 사회책임투자를 지속적으로 확대해 나갈 예정입니다.



포용적 금융

고령화 사회를 고려한 금융상품 개발

고령화 사회를 맞아 노후 준비의 필요성이 증가하는 가운데 노년기의 장기화에 따른 장기 투자상품의 필요성 또한 증가하고 있습니다. 이에 미래에셋대우는 당사의 운용 노하우가 담겨 있는 노후대비 투자상품 등을 고객에게 추천하여 고객 선택의 폭을 더욱 넓히고 있습니다. 대표적으로, 목표 시점(Target Date)에 노후자금 마련이나 학자금 마련 등 특정한 목적을 가지고 있는 고객에게 시간 경과에 따라 자산배분 비중을 달리하는 상품인 TDF(Target Date Fund)를 적극적으로 추천 및 제공하고 있습니다.

2020년부터 2045년 중 다양한 목표 시점과 자산 및 전략배분 등 확실한 전략이 있는 TDF를 고객에게 공급하여, 급속히 고령화되고 있는 한국 사회에서 고객이 노후를 대비할 수 있도록 금융투자회사의 소명을 다하고 있습니다. 뿐만 아니라, 은퇴자의 생활비 마련에 도움이 되는 월 지급식 펀드와 파생결합증권(ELS, DLS) 라인업을 구축하였습니다. 고금리 브라질 채권의 이자를 매달 분할 지급하는 월 지급식 브라질 채권 신탁, 매월 수익을 지급하면서 다양한 자산에 배분 투자하는 미래에셋대우 끝판에이지 WRAP 등이 있습니다.

금융 취약계층 금융교육 실시

최근 금융사기 기법이 갈수록 교묘해지고 있습니다. 이에 미래에셋대우는 고령자, 장애인, 저소득층 등 금융 취약계층을 위한 금융교육 및 금융사기 예방 관련 교육을 실시하고 있습니다. 나아가 합리적인 금융 서비스 활용 방법을 안내하여 금융 취약계층의 알권리 향상을 지원하고 있습니다. 금융교육을 담당하는 금융소비자보호팀은 스미싱, 파밍 등 금융사기 유형을 안내하고 그에 따른 예방과 대응 방법에 대한 강연을 진행하였습니다. 또한 마포 지역아동센터 청소년 등 소외계층을 위한 코딩 수업 및 금융체험 교실을 개최하고, 전문적인 금융교육을 경험하지 못한 운동선수들을 대상으로 하는 금융교육도 준비하는 등 교육 대상자들의 범위를 확대해 나가고 있습니다.

금융 접근성 제고

미래에셋대우는 장애인, 고령자 등 정보 취약계층이 어떠한 조건과 환경에서도 서비스를 이용하는 데 불편함이 없도록 웹 접근성 인증을 획득한 홈페이지, 음성인식 서비스, 채팅 상담 서비스를 제공하고 있습니다. 시각 장애인을 위한 금융소비자보호 가이드를 제작하고 영업점에 배포하여 활용하고 있으며 전용 ARS 번호를 제공하고 점자코드집을 발간하였습니다. 또한 고객센터 내 영어 상담이 가능한 직원을 배치하여 외국인 고객을 응대하고 있습니다. 2019년 '보이는 ARS 서비스'를 오픈하는 등 다양한 방법으로 금융 접근성을 확대하였습니다.

시각장애인 고객을 위한 웹 접근성 강화

시각장애인 등 취약계층에게 사용이 편리한 금융 서비스를 제공하기 위해 금융투자업계 최초로 웹트레이딩시스템(WTS, Web Trading System)을 포함한 모든 사이트에 대해 웹 표준 및 웹 접근성을 적용하여 웹 접근성 인증마크(WA, Web Accessibility)를 획득하였습니다. 또한 시각장애인 고객을 위하여 화면 내용이 음성으로 제공되는 스크린 리드 프로그램을 구축하는 한편, 색맹 또는 색약이 있는 투자자도 웹 내용을 쉽게 확인할 수 있도록 설계하였습니다. 미래에셋대우는 인증을 획득한 이래로 매년 지속적으로 홈페이지 및 채용사이트 인증마크를 갱신하고 있습니다.

시각장애인 매매수수료 우대 서비스

시각장애인과 같은 금융 취약계층 고객이 온라인에서 직접 매매하는 불편함을 해소하고자 영업점 창구나 고객센터 등을 통해 오프라인으로 국내주식 매매 주문 시, 온라인 수수료를 적용하는 국내주식 매매수수료 우대서비스를 제공하고 있습니다.



동반성장

미래에셋 신성장 벤처투자조합 신탁

미래에셋대우는 2016년부터 그룹 내 미래에셋벤처투자자와 협업하여 매년 ‘미래에셋 신성장 좋은기업 투자조합 신탁’ 상품을 시리즈로 출시해오고 있습니다. 해당 상품은 22년의 사업 경력이 있는 미래에셋벤처투자자와 투자 조합을 결성하여 고객과 함께 투자함으로써 안정성을 강화했습니다. 미래에셋벤처투자는 이 외에도 국내외 350개가 넘는 혁신·중소기업에 대한 투자를 집행하였습니다.

‘미래에셋 신성장 좋은기업 투자조합 신탁’ 상품은 투자자에게는 모험자본 투자 기회를 제공하고, 나아가 사회적인 측면에서 ‘혁신금융’의 일환으로 혁신·중소기업에게 원활한 모험자본을 공급함으로써 우리 사회의 동반 성장을 주도하는 상품입니다.

기존 회차 상품들의 높은 수익률에 힘입어 2019년 상·하반기에 걸쳐 ‘미래에셋 신성장 좋은기업 투자조합 신탁’의 4·5차 상품을 출시하였으며, 코스닥 벤처펀드와 더불어 상품에 대한 확대를 꾀하고 투자 경과를 고객과 적극적으로 커뮤니케이션할 예정입니다.

중견·강소기업에 특화된 금융 서비스 제공

미래에셋대우는 중견·강소기업에 특화된 금융 서비스를 제공함으로써 동반성장을 도모하여 대한민국 산업 발전에 기여하고자 합니다. 특히 중견·강소기업과 미래에셋대우의 협업 비즈니스 모델인 ‘파트너스 클럽 (Partners Club)’을 통해 다양한 금융솔루션을 제공하여 중견·강소기업의 경영진이 전략적이고 효율적인 경영에 집중할 수 있도록 돕고 있습니다. 또한 파트너스 클럽에서 진행되는 다양한 투자 세미나와 프로그램을 통해 비즈니스에 필요한 정보를 제공하는 한편, 산업별·지역별 네트워크를 넓히는 기회도 함께 제공하고 있습니다.

BUSINESS CASE



중소·벤처기업 성장지원을 위한 MOU 체결

미래에셋대우는 공공기술의 사업화, 벤처기업의 성장이 지역 내 일자리 창출과 국가 경제 발전의 원동력임을 인식하고 있으며 중소·벤처기업의 성장 지원을 위해 MOU를 체결하였습니다. 이번 MOU 체결로 중견·강소기업 협업 비즈니스 모델인 파트너스 클럽을 통해 패밀리기업에 최적의 금융솔루션을 제공하고 패밀리기업의 성장을 위해 IB역량을 지원할 예정입니다. 향후에도 미래에셋대우는 동반성장의 기반을 구축함과 동시에 경제발전에 이바지하기 위한 실질적인 협력 네트워크를 구축하기 위해 노력할 계획입니다.

02

고객중심 금융

왜 중요한가?

최근 금융 산업 내 경쟁이 심화되고 있으며 급격한 인구구조의 변화로 세대별 고객 트렌드에 적합한 상품 및 서비스를 통한 기업 경쟁력 확보가 더욱 중요해지고 있습니다. 아울러 최근 계속적으로 발생하는 금융사고에 대응하고자 금융당국은 금융소비자보호 정책을 시행하고 있어 강화되는 정책에 선제 대응하고 지속적인 소통을 기반으로 고객과의 신뢰 관계를 유지하는 것이 중요합니다.

무엇이 이슈인가?

- **인구구조 변화** 고령화, 밀레니얼 세대 등장 등 인구구조의 급변으로 인해 고객 니즈가 다양해지고 있습니다.
- **금융소비자보호 정책 강화** 계속적으로 발생하는 사고에 최근 금융당국은 소비자보호를 강화하고자 금융사에 대한 책임을 강화하고 있으며, 이를 위한 ‘금융소비자보호에 대한 법률’이 2021년 4월 시행될 예정입니다.

어떻게 대응하고 있는가?

미래에셋대우는 고객 트렌드에 적합한 상품 개발 및 고객수익률 향상을 최우선 목표로 상품 개발 프로세스와 상품전략협의체를 운영하고 있으며, 지속적인 소통을 바탕으로 고객중심의 금융을 실천하고 있습니다. 또한 강화되는 금융소비자보호 정책에 선제적으로 대응하고 보다 실질적인 금융소비자 권익 보호가 달성될 수 있도록 규정 및 제도, 시스템 준비를 진행하고 있습니다. 완전판매표준화 시스템을 개발·운영하여 금융투자상품의 적절한 판매 프로세스를 구축하였으며, 이 외에도 판매 후 확인콜 온라인화 및 민원처리시스템 고도화를 통해 고객의 편의성을 제고하였습니다.

주요 성과



고객만족도

94.5 점



고객 VOC 처리율

100 %



고객만족

고객중심의 상품 개발

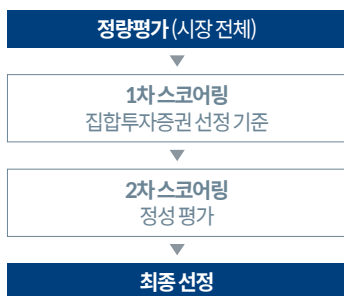
상품 선정 프로세스

미래에셋대우는 장기적인 고객 니즈는 물론 글로벌 투자환경에도 부합하는 우수상품 선정 프로세스를 갖추고 있습니다. 상품 선정을 위한 프로세스는 다음과 같습니다. 시장 전체 펀드를 대상으로 하는 정량평가를 실시한 후, 상위 펀드에 대해 내부 선정 기준을 적용하여 1차 스코어링을 시행합니다. 그 후 2차 스코어링을 통해 최종적으로 신규 상품 및 추천 상품 라인업을 선정합니다.

고객수익률 향상을 위한 상품전략협의체 운영

상품전략협의체는 고객수익률 향상을 위한 상품전략을 수립하는 협의체로 상품 유관 팀, 마케팅 유관 팀, 리스크 관리 팀 등의 관련 팀장 16명 이상이 모여 진행됩니다. 현재 격월로 개최되고 있으며 수익률과 관련된 주요 이슈를 분석하고 최적의 상품전략을 수립합니다. 또한 상품을 판매하는 영업 현장의 의견도 수렴하여 상품전략의 투명성을 제고하고 회사가 지향하는 고객 동맹 가치를 실천하고 있습니다.

상품 선정 프로세스



상품 개발 프로세스



상품 사후관리 프로세스

단계	담당부서	내용
상품 판매	마케팅 영업채널	<ul style="list-style-type: none"> 투자 권유자, 수익자 수 사전·사후 점검 불안전 판매 요소 모니터링
(판매 직후) 운영리스크 재점검	상품 개발	<ul style="list-style-type: none"> 운용 계획 상 자산 편입 자산 거래, 기준가 등 운영 전반 재검토
판매상품 모니터링	상품 개발	<ul style="list-style-type: none"> 수시 (팀)주간회의, 정기 분기 (팀)상품 개발·점검 회의 정기 상품전략협의체 Search Tool <ol style="list-style-type: none"> ① 상품 담당자 Web, 정보단말기, 주요 리서치 자료 등 ② 시장 관계자 대상 수시 면담 ③ WM 시장·상품 문의
(이슈발생시) 해당 이슈 심층 분석	상품 개발 상품 소싱 조직, 운용사	<ul style="list-style-type: none"> 해당 이슈 Cross 점검 (Front-Middle-Sales) 필요시 WM 현황 안내 이슈 미 해소 시 Contingency Plan 마련
판매상품 Roll-over 점검	상품 개발 상품 소싱 조직, WM	<ul style="list-style-type: none"> 해당 자산 현황 분석 - 사전 계획과의 Gap 분석 WM 수요 조사

고객만족 제고

CS 체계 고도화

미래에셋대우는 ‘클라이언트 퍼스트(Client-First)’의 신념으로 ‘고객의 성공이 곧 우리의 성공’이라는 자세로 경영에 임하고 있습니다. 이러한 고객 동맹의 정신을 실현하고자 당사의 CS 체계를 구축하여 견고히 하고 있습니다. WM지점을 방문한 고객들의 만족도 현황을 파악하여 피드백을 받고, 향후 고객만족도를 향상시키기 위한 CSI(Customer Satisfaction Index) 조사를 실시하였으며 2019년 당사에 대한 고객만족도 점수는 94.5점을 기록하였습니다.

또한 서비스 마인드 제고를 위해 실시한 CS Leader 워크숍에서 비즈니스 매너 및 서비스 매뉴얼 교육을 실시하는 등 미래에셋대우만의 CS 체계를 더욱 강화하기 위해 다양한 교육 프로그램과 교육을 운영하고 있습니다.

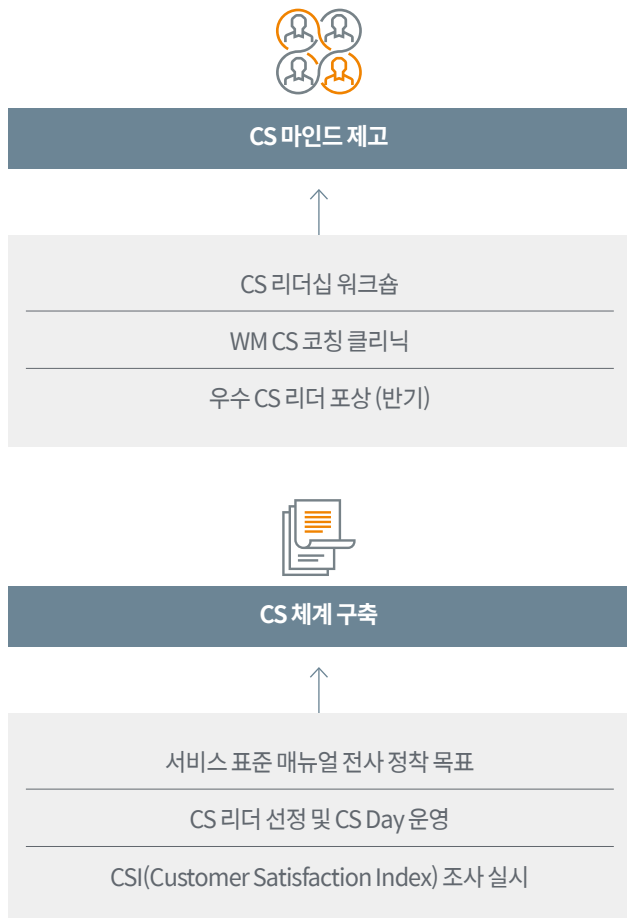
고객만족도
(단위: 점)



고객중심 서비스

모바일 통합자산관리 서비스 m.ALL(엠엘) 미래에셋 모바일 앱 m.All은 금융투자회사의 경계를 넘어 개인금융소비자 중심의 종합 자산관리 서비스 앱으로 빠르게 진화하고 있습니다. 즉 금융회사별 각각의 앱 설치를 하지 않고 인증 정보 하나로 숨겨진 자산을 확인할 수 있으며, 모든 소비와 지출, 결제관리까지 가능한 통합자산관리 서비스입니다. 주요 서비스로는 전 금융회사 통합자산조회, 거래 금융회사 간편찾기, 소비·지출 관리, 보유 부동산 시세 조회, 빅데이터 상품 추천 등이 있습니다. 또한 은행 20개사, 증권 12개사, 보험 35개사, 카드 16개사의 자산 및 거래 정보뿐 아니라 국세청 현금영수증 등록 내역, 부동산 국토교통부 실거래가 조회까지 가능해 고객이 보유한 모든 금융자산과 부동산까지 한 번에 모아볼 수 있는 기능을 제공합니다.

CS체계 운영 프로세스



소비자보호

소비자보호 체계

금융소비자보호 거버넌스

미래에셋대우는 ‘고객 우선 경영’이라는 핵심가치를 이념으로 두고 금융소비자보호 정책에서도 금융소비자 권익 보호를 최우선 원칙으로 업무에 임하고 있습니다. 이에 미래에셋대우는 독립적인 금융소비자보호 총괄책임자(CCO)를 선임하고 관련 전담부서로서 금융소비자보호본부를 2019년 말에 신설하여 금융소비자보호 관련 정책을 마련하고 있습니다. 제도·기획, 교육, 평가, 모니터링, 금융분쟁조정 등 전담부서를 운영하고, 이를 통해 금융소비자보호 체계가 원활하게 운영될 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

2020년 1월에는 금융소비자보호 현장 선포식을 개최하였습니다. 최현만 수석부회장을 포함한 임직원 160여 명이 참석한 선포식에서 당사의 금융소비자 권익보호 의지를 대외에 천명하였으며 임직원의 금융소비자보호 의식 개선을 위해 노력하였습니다. 아울러 금융소비자 보호를 위한 전사적 협의체인 금융소비자보호협의회 CCO를 의장으로 하여 분기 1회 이상 정기적으로 회의를 진행하고 회의 결과를 대표이사 및 이사회에 보고하여 금융소비자보호 정책이 효과적으로 반영될 수 있도록 하고 있습니다. 금융소비자보호협의회는 금융상품 라이프사이클 전반에 대한 소비자보호 이슈 점검을 할 뿐만 아니라 고령투자자보호 강화 방안, 민원 감축 방안 등 선제적인 소비자보호를 위한 다양한 안건들을 논의하고 있습니다.

업계 최대 규모의 고객패널단

미래에셋대우는 고객중심 가치 실천과 금융소비자 권익 강화를 위해 오프라인 고객패널단인 ‘Mi-서포터즈’를 운영하고 있습니다. 2019년에는 고객패널단 인원수를 업계 최대 규모인 42명으로 구성했습니다. 이들은 당사 금융상품에 대한 평가, 기존 상품과 서비스 및 제도 등에 대한 개선사항을 제안하는 역할을 수행했습니다. 고객패널이 제시한 의견 중 80% 이상이 실제 반영되거나 의사결정 과정에서 중요 의견으로 고려되었습니다. 이처럼 고객패널단은 미래에셋대우와 고객의 커뮤니케이션 채널에서 고객 참여라는 중요한 역할을 담당하고 있습니다. 2020년에는 전체 지방 권역의 고객패널단 인원수를 더 늘려서 총 46명으로 구성한 만큼 향후에도 미래에셋대우는 고객중심 가치 실천을 목표로 하여 패널단의 역할을 더욱 확대할 계획입니다.

외부 전문가패널단

미래에셋대우는 소비자보호에 대한 현장의 목소리에 귀를 기울이고 사회적으로 요구되는 부분을 주시하고 있습니다. 빠르게 변화하고 있는 소비자보호 정책 변화를 시의성 있게 반영하기 위해 2019년에는 증권 업계 최초로 3인 외부 전문가 패널단을 구성하였으나 2020년에는 좀 더 세분화하여 교수진 3인, 연구원 3인으로 전문가 패널단을 구성하였습니다. 외부 전문가 패널단으로 선정된 총 6명은 금융소비자의 권익 보호를 위해 다양한 자문 활동을 수행할 예정이며 특히 금융소비자 관점에서 불합리한 관행에 대한 개선 방안을 논의하고 소비자 권익 향상을 위한 다양한 아이디어를 제시할 계획입니다.

고객 소통 활성화

고객 민원 관리 강화

미래에셋대우는 금융소비자의 권익 보호와 전문적인 민원처리를 위해 CCO(금융소비자보호 총괄책임자) 아래 민원·VOC(Voice of Customer) 전담조직을 별도로 운영하고 있습니다. 해당 조직은 민원분쟁사례, 민원예방요령 등이 포함된 ‘민원예방지침서’를 제작하여 전 직원에게 배포하고 전 임직원을 대상으로 민원예방교육을 연 1회 이상 의무적으로 실시하는 등 민원예방을 위한 다양한 활동을 전개하고 있습니다. 또한 매월 발생한 주요 민원을 공유하고 민원사례별로 이슈를 점검하며 민원 사례분석을 하고 있습니다. 특히 ‘민원 조기 경보 발령’ 제도는 소비자의 권익을 저해하는 이슈 발생 시 전사적인 주의를 촉구하고 민원 발생에 대한 임직원의 경각심을 제고하며 유사 민원 재발을 방지하는 효과를 내고 있습니다.

고객 서비스 개선 협의회 운영

미래에셋대우의 고객중심 가치는 불편사항에 대한 고객들의 의견을 귀담아 듣고 개선해 나가는 ‘Client First’ 실천에서부터 출발합니다. 각종 고객 접점 채널에 접수된 다양한 요구사항들을 신속하게 반영하기 위해 ‘고객 서비스 개선 협의회’를 정기적으로 운영하고 있습니다. ‘고객 서비스 개선 협의회’에서는 실제 업무를 진행하는 관련 팀 실무자들이 참여하여 고객의 제안을 분석하고, 이를 토대로 실제 업무에 반영하거나 개선하는 작업을 하고 있습니다.

영업 현장에서의 민원예방 제안제도 운영

미래에셋대우는 금융소비자 권익 보호 및 분쟁 예방을 위해 영업 현장에서 고객의 다양한 의견을 수렴하고 개선하는 민원예방 제안제도를 운영하고 있습니다. 고객 접점 채널에서 금융소비자 권익 보호에 어긋나는 요소나 불합리한 관행을 개선하여 민원을 예방하고 있으며, 금융소비자보호 강화를 위한 제안을 수렴하고 이를 반영함으로써 보다 신뢰할 수 있는 금융 서비스를 제공할 수 있도록 노력하고 있습니다.

금융소비자보호 문화 확산

금융소비자보호의 날 운영

미래에셋대우는 매 분기 첫째 주 수요일을 ‘금융소비자보호의 날’로 지정하여 소비자보호 문화를 전사적으로 확산시키고 있습니다. 2019년에는 전 임직원을 대상으로 소비자보호에 대한 인식 조사를 시행한 후 해당 결과를 소비자보호 정책수립에 반영하는 등 금융소비자보호의 날을 통해 소비자보호에 대한 전사적인 공감대를 형성하고 임직원의 인식을 제고하고 있습니다.

금융소비자보호 컨설팅

미래에셋대우는 소비자보호와 관련하여 변화하는 외부 환경에 선제적으로 대응하고 선도적인 소비자보호 체계를 마련하기 위해 금융소비자 보호 관련 컨설팅을 수행하였습니다. 외부 전문가들로 구성된 금융 소비자보호 컨설팅을 통해 금융소비자보호 체계 정비 방안, 민원처리 시스템 고도화 방안, 비대면 채널 확대에 따른 소비자보호 방안 등 최근 대내외적 이슈에 대해 외부의 객관적인 시각에서 방안을 마련하였습니다. 그 후 해당 결과를 대표이사 및 주요 경영진과 공유하는 등 소비자보호를 위한 실질적인 노력을 지속하고 있습니다.

금융감독원 실태 평가

미래에셋대우는 소비자보호 수준을 종합적으로 평가하기 위해 금융 감독원이 시행하는 금융소비자보호 실태평가 결과에 주목하고 있습니다. 매년 민원 발생 건수, 민원 처리 노력, 영업 지속가능성 등 계량적 평가 항목과 소비자보호 조직 및 제도, 상품 개발 판매 과정의 소비자보호 체계 등 비계량적 항목을 평가받고 있으며, 그 결과 종합평가 등급에서 양호한 성적을 거두고 있습니다.

금융소비자보호 평가

미래에셋대우는 금융소비자보호 체계가 실질적으로 갖춰질 수 있도록 본사 팀 및 전 영업점에 금융소비자보호 정책 및 제도 등이 적절하게 반영되고 있는지 검토하여 팀 평가에 반영하고 있습니다.



완전판매 실천

불완전판매 예방교육 실시

미래에셋대우는 임직원을 대상으로 현장 교육, 집합 교육, 온라인 교육 등 다양한 방식으로 금융소비자보호 관련 교육을 실시합니다. 금융상품 완전판매를 위한 집합 교육, 영업점 순회 교육, 온라인 교육도 연중 실시하고 있으며 표준 판매 프로세스 교육이 실제 영업 현장에서 효과적으로 작동할 수 있도록 자체 미스터리 쇼핑 및 영업점 롤플레이를 정기적으로 실시하고 있습니다. 또한 직급별 맞춤형 소비자보호 교육을 실시하고 외부 전문가를 초청하여 소비자보호 동향 및 이슈 전파 교육을 시행함으로써 소비자 보호에 대한 임직원의 근본적인 인식 개선과 역량 제고에 힘쓰고 있습니다. 특히 민원 등 주요 이슈 발생 시 전 임직원을 대상으로 민원예방 의무 교육을 실시하고 해당 교육 결과를 각 부점의 평가에 반영하는 등 소비자 보호의 실질적인 이행에 힘쓰고 있습니다.

현장 점검 및 자기 점검 실시

미래에셋대우는 금융상품 완전판매와 투자자 보호를 위해 다양한 활동을 전개하고 있습니다. 영업점 현장 점검은 금융상품 완전판매 프로세스가 실제 영업 현장에서 효과적으로 작동하는지에 대해 점검하는 활동으로, 현장 점검 시 고위험상품 판매 프로세스 및 고령투자자 보호 절차 준수 여부 등 상품판매 전 부분에 대한 집중 점검이 이뤄집니다.

소비자의 권리를 알리는 각종 팸말 및 서류들이 적절하게 비치되어 있는지 점검하고, 부적합 판정이 내려지는 경우 영업점 KPI 감점 처리, 즉각적인 시정 조치 및 교육 등을 시행합니다. 또한 불완전판매 개연성이 높은 5가지 지표(고위험 상품판매 비율, 고령투자자 상품판매 비율, 부적합 투자자 상품판매 비율 등)를 활용한 상시점검 활동은 불완전판매 징후를 조기에 포착하고 완전판매에 대한 직원들의 경각심을 높이는 역할을 하고 있습니다.

완전판매 미스터리 쇼핑 실시

미래에셋대우는 금융상품 완전판매를 위해 자체 미스터리 쇼핑을 정기적으로 실시합니다. 전 임직원이 전 영업점에서 전 금융상품을 대상으로 사각지대 없는 미스터리 쇼핑을 연 6회 이상 정기적으로 시행하고 있습니다. 2019년 부진 항목에 대한 감점처리 및 관련 평가 비중을 확대하는 등 미스터리 쇼핑 기준을 보다 강화하여 운영하고 있습니다.

상품 라이프사이클별 완전판매



금융소비자보호 활동 현황

구분	단위	2017	2018	2019	
완전판매 프로세스 및 금융소비자보호 교육	교육시간	시간	13	14	15
미스터리 쇼핑 평가 결과	1분기	점	87	82	96
	2분기		95	95	90
	3분기		95	91	89
	4분기		94	91	95
VOC 점수 및 처리 현황	고객 VOC 처리율	%	100	100	100

03

임직원 존중의 조직문화

왜 중요한가?

금융투자업의 생산성은 맨파워에서 비롯됩니다. 미래에셋대우는 글로벌 비즈니스를 지속적으로 확장하고 있으며 이에 적합한 글로벌 인재를 확보하고 전문인력을 육성함으로써 글로벌 성장 동력을 마련하는 것이 필요합니다. 아울러 인권존중 및 유연하고 창의적인 조직문화 구축으로 임직원이 업무에 몰입하고 개인의 역량을 발휘할 수 있는 환경을 제공하는 것이 기업의 지속가능한 성장을 위한 필수 과정입니다.

무엇이 이슈인가?

- **우수 인재 확보 및 유지** 산업 내 경쟁이 심화되는 가운데 기업 경쟁력을 강화하기 위해서는 우수 인재를 확보하고 지속적으로 유지하는 것이 무엇보다 중요합니다.
- **인권존중 및 근로 환경 개선을 위한 정부 정책 강화** 직장 내 괴롭힘 금지법 시행, 주 52시간 근무제 도입 등 임직원 근로여건 개선을 위한 정부 정책이 강화되고 있습니다.

어떻게 대응하고 있는가?

미래에셋대우는 우수 인적 자원의 확보 및 유지를 위해 다양한 노력을 기울이고 있습니다. 해외 인재 채용을 위해 디지털 기반의 독자적인 채용 프로세스를 도입하여 업계 최초로 비대면 화상면접을 진행하였습니다. 아울러 임직원의 금융전문성 및 글로벌 경쟁력 강화를 위해 체계적인 교육 프로그램을 제공하고 있습니다. 또한 연공서열 방식이 아닌 공정한 성과 평가와 함께 유연하고 창의적인 조직문화를 구축하는 등 임직원의 업무 몰입도 제고를 도모하고 있습니다.

주요 성과



임직원 대상
총 교육 시간

224,083 시간



금융 데이터 분석
전문가 과정

1,792 시간

인재 확보

인재 채용

공정한 채용 원칙

미래에셋대우는 공정한 채용 원칙에 따라 인재 채용 시 학력, 성별, 연령 등에 제한을 두지 않습니다. 채용 단계에서부터 직무능력과 역량만을 평가할 수 있도록 블라인드 면접을 실시하여 지원자의 직무별 특성에 맞는 역량을 검증하고 우수한 인재를 선발하고자 노력하고 있습니다.

해외 리크루팅 강화

미래에셋대우는 해외의 다양한 투자 기회를 확보하기 위해 미국, 유럽, 베트남, 인도, 싱가포르, 홍콩 등 지역에서 글로벌 투자 경험을 보유한 우수인력 확보를 최우선으로 고려하고 있습니다. 글로벌 우수인재 채용을 실시하여 해외 Top-Tier 대학들과의 네트워크를 구축하고 리크루팅 강화를 통해 향후에도 글로벌 인력 채용을 확대할 계획입니다.

성과 평가

성과 평가 원칙

미래에셋대우는 투명한 절차와 합당한 근거에 따라 임직원의 업적과 역량을 공정하게 평가하고 있습니다. ‘성과대로 평가하고 성과대로 보상하는 회사’라는 원칙 하에 과거 연공서열에 따라 높은 평가점수를 부여하던 관행을 혁신하고, 평가자와 피평가자간 평가지표와 목표 수준을 합의하는 절차를 거쳐 업적과 역량을 합당하게 평가하고 있습니다. 이를 통해 임직원에게 동기를 부여하고 업무 효율을 높이고자 노력하고 있습니다.

육성형 평가

과거의 평가제도는 차년도 보상 결정에 중점을 두고 연말 1회 등급을 매기는 형식이었습니다. 연말 1년 단위의 평가로만 운영할 경우 평가는 승진, 연봉조정 등 보상의 도구로 전락하여 공정한 평가가 다소 어려워질 여지가 있습니다. 따라서 연말이 아니라 반기, 수시 형태로 평가를 진행하여 직원이 잘하고 있는 점 및 보완할 점에 대한 피드백을 제공하는 것이 중요하다고 판단하였습니다.

현재 미래에셋대우는 조직장과 직원 간 커뮤니케이션 활성화를 통해 육성형 평가를 시행하고 있습니다. 공식적인 평가 커뮤니케이션은 연 3회 진행하고 있습니다. 2월에는 목표설정 면담을 진행하여 조직장과 직원 간 평가지표를 협의하고, 7월에는 중간점검을 하여 상반기 피드백을 진행합니다. 마지막으로 12월 최종평가 때는 연간 피드백을 하여 공식적인 커뮤니케이션 외에도 조직장이 상시적으로 직원에게 코칭할 수 있도록 하고 있습니다.

공정한 승진과 보상

합병 전에는 일정 근속연수가 지나면 자동으로 다음 단계 승진 후보가 되는 방식인 ‘졸업형 승진’이 이루어졌습니다. 하지만 합병 이후에는 물리적 근속연수가 아니라 일정기간 성과평가 기준이 충족되어야만 승진 후보가 되는 ‘발탁형 승진’ 방식으로 운영되고 있습니다. 이를 통해 직원의 연령, 성별, 배경과 상관없이 지속적으로 성과를 창출할수록 인정받는 구조를 구축하였습니다.

또한 성과평가 등급별로 다음해 연봉이 조정되는 수준을 노사간 협의하여 운영합니다. 즉 본인의 성과에 따라 등급을 받고 해당 등급에 맞는 승진 포인트를 누적하며 해당 등급에 정해진 연봉조정률을 적용함으로써 ‘성과대로 평가하고 성과대로 보상하는 회사’라는 원칙을 구현하고 있습니다.



인재경영

인재육성

인재육성 프로그램

미래에셋대우는 글로벌 IB 전문 역량을 높이기 위해 다양한 교육 프로그램을 운영하고 있습니다. 교육은 실제 사례를 중심으로 구성되어 있어 실무에 바로 적용할 수 있으며 체계적인 커리큘럼을 통해 글로벌 IB를 위한 조직 및 개인의 역량을 강화하고 있습니다.

글로벌 역량 강화 프로그램

글로벌 이노베이션 챌린지(Global Innovation Challenge) 글로벌 혁신성과 창의성을 갖춘 핵심 인재를 양성하고 혁신 아이디어를 전사적으로 공유하기 위해 진행해오던 구(舊) 자기경영러닝 과정을 개편하였습니다. 3인 1조로 구성된 팀 내 개개인의 다양한 경험을 융합하여 회사의 신사업 진출을 위한 연구 주제를 제안하고 임원들에게 발표한 후 선발된 5개조(15명)는 연구 주제에 맞춰 미국, 유럽, 호주 등 2주간 해외연수를 다녀오게 됩니다. 이후 현지의 경험을 바탕으로 작성한 결과보고서를 내부 임직원과 공유하고 있습니다. 이러한 과정을 통해 임직원의 도전의식을 고취시키고 성장 동기를 부여하며 자기개발 욕구를 충족시키고 있습니다.

글로벌 전문가 육성 프로그램 글로벌 투자 능력을 갖춘 주니어 직원 양성을 위해 약 두 달 동안 해외법인 연수를 시행하고 있습니다. 2019년 직원 17명이 선발되었으며 해외연수 전 약 2주간 글로벌 주식, 채권, 환율, 부동산 시장 현황을 파악하고 분석 방법을 학습하였습니다.

글로벌 IB 경쟁력 강화를 위한 인재육성 프로그램 글로벌 투자 수요가 증가함에 따라 글로벌 딜과 투자상품이 증가하고 있습니다. 이러한 시장 환경에 발맞춰 실무 지식과 사례 중심 내용을 담은 글로벌 IB관련 강의를 개설하였고 총 161명이 수료하였습니다.

금융 전문성 강화

글로벌 주식 분석 심화 과정 글로벌 투자 전문가 풀(Pool) 확보를 위해 주니어 영업직원을 대상으로 글로벌 주식 분석 심화 과정을 실시하고 있습니다. 이 과정을 통해 글로벌 금융시장 및 글로벌 경제를 분석하고 자산배분 전략을 습득하며 워크샵을 통해 교육생 상호 간 경험을 공유함으로써 고객의 성공적인 자산운동을 위한 전문가 역량을 키울 수 있습니다. 2019년 연 2회 실시하였고 총 33명의 수료생을 배출하였습니다.

세무·부동산 전문가 양성 과정 본 과정은 종합자산관리 컨설팅에 필요한 세무와 부동산 전반에 대한 실무 지식을 학습하고 실제 고객의 다양한 니즈를 충족시키기 위한 사례를 심층적으로 분석하여 고객 상담 역량을 강화하는 데 그 목적이 있습니다. 선발된 교육 대상자는 약 10일 동안 80시간의 교육을 받게 되며 각종 과제와 실습 및 테스트를 통과해야 합니다. 이 과정의 수료자는 고객에게 보다 전문화된 금융 서비스를 제공할 수 있게 되어 고객 동맹 실천에 앞장서게 되며 전문성을 지닌 WM으로서 강력한 경쟁우위를 가지게 됩니다. 2019년 제2기, 제3기 과정을 실시하여 37명의 전문가를 양성하였고, 2018년부터 총 59명의 전문가 인력 풀(Pool)을 확보하였습니다.

인재육성 프로그램

구분	과정	주요 교육내용	2019년 성과
Globalization	글로벌 전문가 육성 프로그램	글로벌 주식, 채권, 환율, 부동산 시장 분석 방법론 학습 및 현황 파악	17명 33시간
	WM Academy	글로벌 경제와 금융시장 분석, 세무·부동산·연금 컨설팅, 해외주식 분석	2,240명 53개 과정
Investment	글로벌 주식 분석 심화과정	글로벌 경제와 금융시장 분석, 펀더멘탈 분석, 글로벌 투자전략 발표	33명 132시간
	세무·부동산 전문가 과정	복합 세무사례 케이스 분석 및 발표, 부동산 컨설팅 사례 발표 등	37명 154시간
IB	기업가치 평가를 위한 재무제표 분석 과정	IB 주니어 및 본사 영업직원의 IB 기본역량 함양을 위한 재무제표 분석	32명 30시간
	부동산 PF·대체투자 과정	국내외 부동산 투자상품 구조, 트렌드 학습 및 케이스 스터디	115명 25시간
Digital	금융 데이터 분석 전문가 과정	파이썬을 통한 웹 크롤링, 데이터 전처리 및 시각화 구현과 프로젝트 발표	32명 56시간

연금 전문가 과정 고령화 시대를 맞아 고객의 평안한 노후를 위한 컨설팅 전문가를 양성하기 위해 연금 전문가 과정을 실시하고 있습니다. 연금에 대한 전문지식 뿐만 아니라 연금자산의 컨설팅 역량 강화에 초점이 맞춰져 있으며, 고객 세미나 실시 등을 통해 고객에게 맞춤 솔루션을 제안하는 역량까지 갖출 수 있도록 프로그램을 구성하고 있습니다. 2019년 1기 수료자 57명의 Follow-up 과정으로 진행되었습니다.

WMAcademy 글로벌 투자 전문가 양성을 위해 전 영업직원을 대상으로 연 2-3회 실시되는 ‘WM Academy’는 글로벌 자산배분전략, 연금·세무·부동산 컨설팅 분야별 심화 과정으로 구성되어 있습니다. 2019년 임직원 약 2,240명을 대상으로 교육을 진행하였습니다.

디지털 경쟁력 강화

금융 데이터 분석 전문가 과정 핀테크, 빅데이터, 로보 어드바이저(Robo-advisor) 등의 디지털 신기술은 미래에셋대우의 핵심 경쟁력입니다. 당사는 데이터 분석 및 알고리즘 관련 내부 데이터 전문가를 육성하고, IT팀뿐만 아니라 전사적 디지털 역량을 제고하기 위해 전 임직원 중 지원자를 선발하여 집중 교육받을 수 있도록 운영하고 있습니다. 이를 통해 2019년 32명의 데이터 분석 전문가를 양성하였습니다. 온·오프라인 교육을 통해 전사적 Digitalization 역량을 키워 나갈 예정입니다.

디지털융합금융 전문가 양성 당사의 디지털 트랜스포메이션을 선도할 내부 인재 육성을 위해 고려대학교 정보통신대학원과 협업하여 디지털 융합금융학과(계약학과) 석사과정을 2018년부터 운영하고 있습니다. 1기 졸업생 24명은 졸업프로젝트 발표회를 통해 2년간의 학업 성과를 발표하였고 실무에서 적용할 수 있도록 활동하고 있습니다. 2019년에는 2기 교육생 26명이 1학년 학업을 이수 중에 있습니다.



전문인력 현황

(단위: 명)

	2017	2018	2019
AFPK ¹⁾	1,805	1,582	1,524
CFP ²⁾	329	300	282
투자자산운용사 (통합)	1,499	1,285	1,462

1) AFPK: Associate Financial Planner Korea, 개인재무설계사
 2) CFP: Chartered Financial Planner, 국제재무설계사

조직문화

소통의 조직문화

혁신과 투자의 기업문화

혁신스쿨 ‘혁신스쿨’은 고객 동맹을 위한 변화와 혁신 마인드를 고취하기 위해 익숙한 것에서 벗어나 새로운 관점과 시각을 접하고 글로벌 자산배분의 필요성과 당위성을 깊이 생각해볼 수 있게 해주는 과정입니다. 이 과정은 미래에셋그룹의 공통 과정으로 2018년부터 미래에셋대우 임직원 총 1,613명이 수료하였습니다.

열린 공간, 열린 교육 ‘열린 공간, 열린 교육’은 기존의 하향식(Top-Down) 교육과 병행하여 임직원이 직접 교육을 기획하는 상향식(Bottom-Up) 교육 기획 프로그램입니다. 임직원의 자발적 참여와 기획을 통해 디지털 금융 스터디, 독서 토론 모임 등 다양한 형태로 실행되고 있습니다.

Book Square 임직원의 자율적인 독서를 통해 개인의 소양을 기르고 진취적인 기업문화를 확산시키기 위해 독서 포인트 제도인 ‘Book Square’ 활동을 시행하고 있습니다. 뿐만 아니라 독서문화를 정착시키기 위해 매년 전사 임직원이 참여하는 북미팅 활동을 실시하고 있으며, 2019년 본 활동에 총 4,052명의 임직원이 참여하였습니다.

노사 신뢰 구축

노사협의회 운영 전 임직원을 대표하는 노사협의회는 임직원과 관련된 주요 이슈에 대해 경영진과 협의하는 역할을 담당하고 있습니다. 2019년 한 해 동안 노사협의회를 포함한 교섭을 20회 이상 진행한 결과, 주52시간 근무제를 본격적으로 시행하게 되었고 임금체계, 법정수당, 임금피크제, 각종 복리후생 등을 대폭 개선하였습니다. 또한 미래에셋대우는 직원들의 노조 가입 및 조합 활동 등을 존중합니다. 2019년 말 기준, 체크오프 기준으로 총 2,602명의 임직원이 노동조합에 가입되어 있습니다.

고충처리제도 미래에셋대우는 임직원 고충처리를 위해 고충처리위원을 배정하였으며 고객 응대 근로자를 보호하기 위한 다양한 방안을 마련하고 있습니다. 또한 직장 내 발생할 수 있는 성희롱을 방지하고자 회사의 성희롱 예방 및 조치 의무를 강화하였습니다. 2019년 근로기준법 개정에 따라 ‘직장 내 괴롭힘’을 금지하는 임직원 교육을 실시하였으며, 이와 관련하여 예방·신고·대응 시스템 마련 및 심리상담 프로그램을 운영하고 있습니다. 아울러 취업규칙에도 관련 내용을 반영하여 성실히 이행하고 있습니다.

가정 친화 문화

일과 삶의 균형

건강한 근무여건 조성 미래에셋대우는 집중근무제, 시간 외 근무 최소화, 휴가 활성화 등을 시행하여 업무 효율을 제고하고 임직원의 ‘워라밸(Work & Life Balance)’을 지원하고 있습니다. 2019년 주52시간 근무제를 본격적으로 도입하여 정상 운영 중이며 시차출퇴근제, 점심시간 선택제 등을 시행하고 있습니다. 앞으로는 직무 특성 등을 고려하여 탄력근무제, 선택근무제 등의 유연근무제를 확대 운영할 계획입니다.

모성보호제도 운영 미래에셋대우는 출산 장려와 모성보호를 위해 모성보호제도를 시행하고 있으며 법에서 규정한 출산휴가와 육아휴직 사용을 보장하고 있습니다. 2019년 육아휴직 사용자는 총 166명이며 육아휴직 사용 후 복귀율은 약 72%입니다. 또한 임직원의 출산·육아 부담을 완화하고 일과 삶의 균형을 이룰 수 있도록 2011년부터 공동직장 보육시설(어린이집)을 운영하고 있고, 2019년부터는 육아기 근로시간 단축근무 제도를 권장하고 있습니다.

복리후생제도 개선 미래에셋대우는 경조금, 결혼축하금, 결혼기념일, 휴가비 등의 후생비 및 학자금 지급, 의료비 보조, 주택 지원 등의 다양한 복리후생제도를 운영하고 있습니다. 또한 직원의 더 나은 복지를 위해 구내식당, 휴게실 등의 복지시설을 설치하여 운영하고 있을 뿐만 아니라 지하철역 근처에서 탑승할 수 있는 통근 차량도 운영하고 있습니다. 복리후생제도 개선은 노사간 교감과 상호 협의 하에 이루어지며 2019년 새로운 노사간 단체협약을 체결함으로써 직원의 근로조건을 유지·개선 하였습니다. 이렇듯 미래에셋대우는 직원의 경제적, 사회적 지위 향상을 위해 복리후생제도를 성실히 이행하고 있습니다.

안전보건 문화

임직원 건강관리 프로그램

미래에셋대우 임직원은 매년 정기적인 건강검진 프로그램을 통해 본인의 건강 상태를 진단, 관리할 수 있습니다. 2019년 전국 61개 전문병원을 통해 총 3,794명의 임직원이 건강검진(검진율 93%)을 받았습니다. 한편, 건강한 가정을 유지하고 직무 만족도를 높일 수 있도록 임직원 본인 뿐 아니라 배우자에게도 동일한 프로그램을 지원하고 있는데, 2019년부터는 미혼 임직원의 부모도 혜택을 받을 수 있도록 그 지원 대상을 확대 하였습니다. 이에 따라 2019년 총 1,911명의 임직원 배우자 및 부모가 개선된 프로그램을 통하여 건강 상태를 진단, 관리하였습니다.

감정관리 프로그램

직무수행 또는 생활 중에 발생할 수 있는 임직원의 고충과 정신적 스트레스를 감정관리 프로그램을 통해 관리하고 있습니다. 감정관리 프로그램으로 감정인식, 감정조절, 스트레스 해소를 돕고 임직원의 직무 만족도 향상까지 도모하고 있습니다. 본 프로그램은 전문 상담사와 상담하는 것을 위주로 하여 연간 상시 운영되고 있으며, 2019년 임직원 66명이 총 201회 이용하였습니다.

인권경영

인권경영 원칙

미래에셋대우는 ‘유엔 세계 인권 선언(Universal Declaration of Human Rights)’과 유엔 인권이사회의 ‘유엔 기업과 인권 이행 지침(UN Guiding Principles on Business and Human Rights)’이 제시하는 인권 원칙을 지지합니다. 2006년 6월, 유엔 글로벌 콤팩트(UNG: UN Global Compact)에 가입하여 인권, 노동, 환경과 반부패에 관한 10대 원칙을 준수함으로써 글로벌 기준에 부합하도록 사회적 책임을 다하고 있습니다. 또한 인권 보호 원칙을 제정하여 배포함으로써 자사의 전 임직원을 포함하여 모든 이해관계자들의 인권을 보호하고자 합니다.

미래에셋대우 인권 원칙

- I. 미래에셋대우는 사업을 영위함에 있어 인권 보호를 가장 기본적인 책임으로 생각하고 있으며, 아동노동 및 강제노동 금지를 비롯하여 포괄적 인권 원칙에 대한 존중 및 차별금지를 사업영위의 기본 원칙으로 삼고 있습니다.
- II. 미래에셋대우의 인권 보호 원칙은 사업장 내 임직원을 포함한 주주 및 투자자, 고객, 거래기관, 협력기관 및 지역사회에 대해서 동일하게 적용됩니다.
- III. 미래에셋대우는 성별, 종교, 인종, 정치적 성향 등을 이유로 고객을 차별하지 않으며, 고객의 정보보호와 안정적인 수익 창출을 위해 노력합니다.
- IV. 미래에셋대우는 임직원 개인의 기본적인 권리를 존중하며, 일과 삶의 균형을 갖춘 근무환경을 제공하기 위해 노력합니다.
- V. 미래에셋대우는 인권 보호 원칙 준수 여부를 점검하며, 인권침해 및 차별 문제가 발생하였을 경우 정해진 절차에 따라 문제를 해결할 수 있는 프로세스를 운영합니다.

인권영향평가

인권영향평가 프로세스

미래에셋대우는 경영활동 전반에서 잠재적 인권 이슈를 파악하고 도출된 사항에 대한 시정 조치를 이행하고 있습니다. 과거 인권 이슈의 발생 여부 및 빈도뿐만 아니라 재무적·비재무적 심각성을 종합적으로 고려하며, 파악된 이슈별 취약점은 지속적으로 관리합니다. 관련 사항들은 지정된 주관팀에 의해 집중관리됩니다.

인권영향평가 결과

임직원과 이해관계자를 대상으로 자율점검을 시행하고 있습니다. 자율점검은 근로기준법을 비롯해 급여, 비차별 원칙, 노동 및 인권에 대한 실질 이행 여부를 점검하고 있습니다. 특히, 최근 사회적으로 이슈가 제기되고 있는 서비스 상담직원의 근무여건 개선을 위해 노력하고 있습니다. 향후에도 서비스 상담직원을 대상으로 한 마음건강 진단, 스트레스 관리 등의 프로그램을 강화하여 서비스 상담직원의 인권 보호를 지속적으로 강화하겠습니다.

인권 리스크 분석 프로세스



MANAGEMENT DISCUSSION & ANALYSIS

경제, 사회, 환경 성과

40

경제성과

52

나눔경영

57

친환경경영





경제성과

미래에셋대우는 WM, 연금, IB, Trading, 법인솔루션, PBS, 글로벌, 디지털 등 각 사업부문에서 차별화된 가치를 창출하고 있습니다. 아울러 끊임없는 혁신과 변화를 통해 새로운 기회를 모색하고, 지속적인 경제적 성과 창출을 바탕으로 국내 금융 시장 발전에 기여하고 있습니다.



시장 현황 및 향후 전망

2019 주식시장 리뷰 및 2020 전망

2019년 글로벌 증시는 미·중 무역갈등에도 불구하고 미국 S&P500 지수 29% 상승, 중국상해종합지수 22% 상승 등 전반적으로 강세를 보였습니다. 또한 FRB(연방준비제도이사회)를 필두로 전세계 동조화된 금리인하, 가을 이후 형성된 미·중 무역갈등 완화 기류, 글로벌 경기선행지수의 반등 전환이 확인되는 등 2020년 경기 회복 기대감이 형성되었습니다. 한국 증시도 동반 강세를 보였지만 코스피의 경우 연간 7.7% 상승률로 상대적 부진이 계속되었습니다. 2020년 증시는 당초 경기 회복 기대감에 주가 강세가 기대되었으나 유례 없는 코로나19 팬데믹 사태가 벌어지면서 증시 전망이 불투명해졌습니다. 대규모 부양책이 발표되었지만 매우 큰 경제적 충격 탓에 증시 회복 과정은 그리 순탄하지 않을 것으로 판단됩니다. 하반기에는 팬데믹 충격이 완화될 것으로 기대되나, 경제 활동이 얼마나 빠르게 회복되는지 지속적인 모니터링이 필요하며 사태 극복 과정에서 급증한 정부부채가 중요 해결 과제로 남게 될 것으로 전망됩니다.

2019 채권시장 리뷰 및 2020 전망

2019년에는 미·중 무역갈등에 따른 부정적 여파를 극복하는 과정에서 FRB가 세 차례 금리인하를 단행하였고, 전세계 중앙은행이 금리인하에 동참하였습니다. 한국은행도 두 차례 금리를 인하하였습니다. 그리고 2020년 채권시장은 코로나19 팬데믹으로 인해 급격한 변화에 직면했습니다. FRB는 다시 제로금리로 돌아갔고 무제한 양적완화를 선언했습니다. 양적완화 국가는 미국 외에도 유로존, 캐나다, 영국, 호주 등으로 확대되었으며, 한국도 무제한 RP 매입을 선언했습니다. 이처럼 유동성 공급 확대로 인해 선진국 국채 금리는 한동안 낮은 수준에서 유지될 것으로 보이며, 하반기에는 코로나19 방역 성과 및 경기 정상화 속도에 따라 금리 반등 시도가 있을 것으로 예상됩니다.

2019 외환시장 리뷰 및 2020 전망

외환시장도 코로나19 팬데믹 충격으로 한동안 변동성이 높을 것으로 예상되지만, FRB의 적극적인 유동성 공급과 해외 중앙은행과의 통화스왑 체결 등이 시장 안정에 기여할 것으로 기대됩니다. 중국 위안화는 안정적으로 움직일 것으로 예상되며 이는 원화 가치 안정에도 긍정적인 영향을 미칠 전망입니다. 반면, 유럽 유로화는 재정 건전국과 불량국 사이의 분열이 우려됨에 따라 약세 가능성이 높아 보입니다.

비즈니스 모델 변화 및 해외투자 확대

2019년 증권업은 밸런스 있는 수익구조 및 해외시장 투자가 확대된 모습을 보여주었습니다. 수익구조 변화에 대해서는, 브로커리지 및 금융상품 거래 등을 기반으로 한 수수료 수익구조인 기존 사업모델을 공고히 하는 한편, 글로벌 IB로서 자본차익과 더불어 안정적인 배당을 통해 수익 확보가 가능한 '투자' 형태의 비즈니스 모델을 강화하고 있습니다. 위험요인 중심으로 수익모델이 변화하고 있어 철저한 리스크 관리를 통해 자본효율성을 최적화하는 것이 2019년 증권업의 특징입니다. 해외투자 확대에 대해서는, 저성장 단계로 진입한 국내 경제에 집중되었던 투자 포트폴리오에서 해외 부동산 및 대체투자 중심의 투자자산을 고객자산에 편입시킴으로써 고객들이 보다 안정적으로 분산된 포트폴리오를 구축할 수 있게 되었습니다. 또한 ELS와 같은 구조화 상품 역시 해외의 기초자산을 활용하는 등 금융상품 구조가 한층 더 발전해 나가고 있습니다.

정부의 자본시장 혁신 과제

부동산 PF 건전성 관리 2019년 말 금융당국은 '부동산 PF 익스포져 건전성 관리방안'을 발표하며 국내 증권사들의 부동산 PF 대출에 대한 규제를 강화하기 위해 리스크 점검 및 모니터링 체계를 구축하였습니다. 이에 미래에셋대우는 각각의 세부 사항에 맞는 대책을 마련하여 이를 수행하기 위해 리스크 관리를 더욱 강화하고 있습니다.

금융산업 법 및 제도 변화

경제적 성과 창출

경제적 성과 및 계획

2019년은 글로벌 투자은행으로서 사업의 다각화 및 규모의 경제로 전 사업부문이 균형있는 수익 비중을 갖추며 연결기준 세전순이익 8,937억 원, 당기순이익 6,643억 원을 기록하는 등 차별화된 실적을 보여준 해였습니다. 또한 국내 증권사 최초로 자기자본 9조 원을 돌파하며 초대형 IB로서의 투자 역량을 확대하였으며, 7.5조 원 수준까지 국내외 투자자산을 확보함으로써 IB, PI, Trading 영역에서 차별화된 성장 엔진을 갖추었습니다. 더불어, 해외법인에서 수익이 안정적으로 창출됨으로써 미래에셋대우가 글로벌 투자은행으로 성장할 수 있는 기반을 확고히 다졌습니다.

2020년 글로벌 시장은 코로나19 팬데믹 현상으로 변동성이 크게 확대된 모습을 보이고 있습니다. 이에 미래에셋대우는 철저한 리스크 관리를 통해 변동성이 확대된 글로벌 증시 속에서도 차별화된 실적과 안정적인 수익구조를 달성할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

영업 개황

미래에셋대우는 2019년 말 기준, 국내 80개 지점, 해외법인 11곳(청산 및 합병 중인 법인 제외), 해외사무소 3곳을 운영하고 있습니다. 고객예탁자산은 239조 원을 기록하였으며, 금융상품 판매 잔액은 120조 원으로 안정적인 성장세를 이어 나가고 있습니다. 1억 원 이상 보유한 고액자산가(HNWI: High Net Worth Individual) 수는 2019년 말 기준 16만 명을 돌파하였습니다.

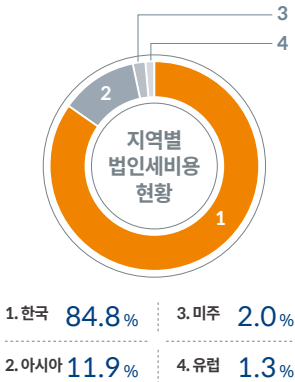
신용 등급

2019년 무보증 회사채에 대해 한국기업평가, 한국신용평가, NICE신용평가로부터 AA등급을 유지하였습니다. 또한 외화표시 장기 채권에 대해 해외 신용평가기관인 무디스로부터 Baa2등급을, S&P로부터 BBB등급을 유지하고 있습니다.

경제적 성과 배분

가치 배분

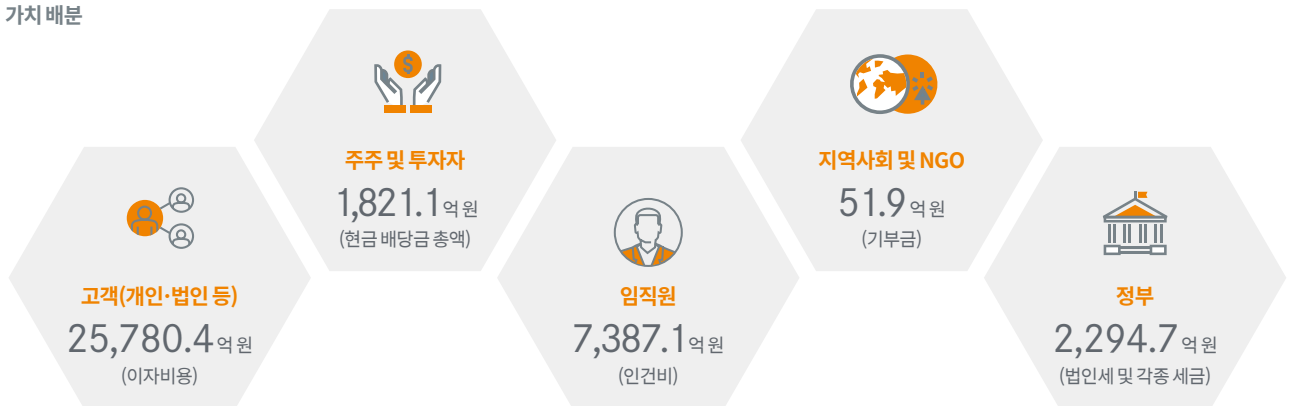
미래에셋대우는 고객가치 향상과 건전한 사회의 성장을 위해 올바른 가치 배분을 추구합니다. 2019년에는 3조 7,335.2억 원을 미래에셋대우의 주요 이해관계자들인 고객(개인 및 법인 등), 주주 및 투자자, 임직원, 지역사회에 가치 배분 및 지원을 위해 사용하였습니다.



납세의무 이행

미래에셋대우는 국내 사업장을 비롯해 사업을 영위하는 해외 사업장에서도 현지 정부에서 요구하는 기준에 따라 납세 의무를 성실히 이행하고 있습니다. 세법 해석이 불명확한 경우에는 외부 전문기관의 도움을 받아 법적 기준을 준수하고 있습니다. 또한 법인세 관련 정보는 금융감독원 전자공시시스템에 공시되는 감사보고서를 통해 공개하고 있으며, 감사보고서상 재무제표 및 주석 사항에서는 법인세비용 산출 기준, 이연법인세자산 및 부채 등의 정보를 확인할 수 있습니다. 한편, 미래에셋대우는 조세와 관련되어 발생할 수 있는 리스크를 관리하고 있으며, 납세의 의무를 공정하고 투명하게 이행함으로써 조세 연관 리스크를 예방하고자 합니다. 국외법인과 국제간 거래에 대해서 국내 세법 및 OECD 이전가격 가이드라인을 준수하고 현지 법 기준의 납세 의무를 이행하고 있습니다. 현재 미국, 브라질, 홍콩 등에 해외법인을 보유하고 있으며 각 지역에서의 조세 지불 규모를 투명하게 공개합니다.

가치 배분



* 기준 변경에 따라 수치 수정됨

비즈니스 메가트렌드

WM

핀테크 발달에 따른 비대면 서비스 강화 및 점포 내실화

금융업계를 가장 크게 변화시키고 있는 것으로 IT기술(핀테크)의 발달을 꼽을 수 있습니다. 과거에는 지점에 내방하여 처리할 수밖에 없었던 많은 상담 및 업무들을 현재는 스마트폰과 PC 등 온라인 매체들을 활용하여 처리할 수 있도록 급속도로 변화하고 있습니다. 당사는 비대면 서비스를 강화하는 동시에 한정된 당사의 자원을 효율적으로 활용해 지역별 중심 상권 내 점포의 내실을 다지는 지점대형화를 실시하였습니다. 지점의 환경을 개선하고 직원의 역량을 집중 강화함으로써 고객은 내점 시 보다 좋은 환경에서 전문적인 서비스를 제공받을 수 있게 되었습니다. 2017년 합병 첫해 이후 지속적으로 추진해 오고 있는 지점대형화를 통해 2019년 54개의 영업점을 통합하여 2020년 3월 말 기준 80개의 영업점을 운영하고 있습니다.

연금

퇴직연금제도 도입 의무화 및 DB제도 IPS 운영 의무화

퇴직연금제도 도입 의무화 및 DB제도 IPS 운영 의무화가 검토되고 있어 퇴직연금에 대한 관심이 증대될 것으로 기대됩니다. 기존의 '퇴직금제도'에서 '퇴직연금제도'로의 도입이 의무화되면 일정규모 이상 기업부터 퇴직연금 도입이 단계적으로 의무화될 것으로 예상됩니다. 아울러, DB제도 도입 사업장의 경우 적립금운용위원회를 구성하여 적립금운용계획서를 작성하고, 그에 따라 적립금을 운용해야 합니다. DB제도는 사업자가 근로자에게 지급할 퇴직급여를 사외기관에 일정비율만큼 적립하는 형태입니다. 대부분의 적립금이 원리금보장상품으로 운용되어 연 평균 수익률은 매우 저조한 상황이나, 향후 투자적립금 운용계획서(IPS) 도입이 의무화될 경우 연금 포트폴리오에 편입 가능한 자산군 확대로 수익률 개선이 기대되며 이에 따라 퇴직연금 사업자의 적립금 운용 역량이 중요해질 것입니다.

IB

경제 환경 변동에 따른 선제적 대응

IB1부문 미·중 무역갈등 격화로 대외 경제 환경의 불확실성이 확대됨에 따라 기업 실적 둔화로 인한 재무구조 개선 니즈 증가와 취약 산업 및 업계 구조조정이 본격화되고 있습니다. 다만, 이러한 경제 불확실성이 해소될 경우 대기업 및 중소·강소기업 대상으로 네트워크 강화를 통한 다양한 신규딜 수임 및 신규 커버리지 확대가 예상되며, 항공기 금융 및 선박 금융 등 대체투자 딜 수임으로 높은 수익률을 달성할 것으로 기대됩니다.

IB2부문 정부의 부동산 PF 규제 강화로 부동산 PF 익스포져 건정성에 대한 관리·감독 중요성이 증대되고 있으며, 정부정책(신혼부부·청년주택 및 신도시사업 등)에 기반한 사업의 고객 수요는 증가할 것으로 예상됩니다. 이에 미래셋대우는 정부정책 및 세부계획에 대한 지속적인 모니터링과 함께 적극적인 투자 검토 및 집행을 계획하고 있습니다.

IB3부문 기준금리의 지속적인 하락으로 기존 인수금융의 대출기한 연장 또는 조달금리 인하를 목적으로 하는 리파이낸싱이 증가할 것으로 예상되며, 최근 국내 대기업의 해외 M&A가 활발해지는 추세를 고려하면 Out Bound Deal 및 구조조정기업의 M&A가 증가할 것으로 전망됩니다.

Trading

AI 기술을 활용한 자동화 및 미래 성장동력 확보

파생분야에서도 AI 등을 활용한 자동화는 메가 트렌드입니다. Trading1부문은 초고빈도(High-frequency Trading) 자동 매매시스템을 개발하여 LP유동성 공급 업무와 차익거래를 자동으로 수행하는 시스템을 구축하였습니다. 1초에 5번 매매하기 어려운 사람과는 달리 알고리즘으로 동작하는 컴퓨터는 만분의 1초마다 한 번씩 매매가 가능합니다. 이를 통해 국내는 물론 홍콩, 싱가포르 등 해외로 진출할 기회를 모색하고 있습니다. 또한 글로벌 비즈니스 역량 지속 확대 및 신규 비즈니스 창출로 영업수익 증대를 기대하고 있습니다. 아울러, 금융시장 및 주식시장 변동성 확대에 따른 연기금 등 기관투자자의 국내의 주식비중 확대 및 능동적 시장 대응을 기대하고 있습니다.

법인솔루션

글로벌 저금리시대의 대안, 국내외 대체투자 확대

지속되는 저금리 상황의 대안으로 국내외 대체투자가 확대되고 있으며 그 비중과 금액이 더욱 확대될 것으로 예상됩니다. 미래에셋대우는 차별적인 글로벌 네트워크를 기반으로 우량한 대체투자자산을 소싱하여 기관투자가 및 법인 고객에게 제안해드리고 있습니다. 또한 시장·금융상품에 대한 축적된 지식과 고객 니즈에 대한 지속적인 연구 및 우수한 영업노하우를 내부적으로 공유하는 등 선도적 영업을 수행하고 있습니다. 고객의 니즈에 적합한 투자자산의 제공으로 고객의 안전한 자산운용에 기여하고 신뢰관계를 돈독히 할 수 있도록 노력하고 있습니다.

PBS

한국형 헤지펀드 시장의 급성장

한국형 헤지펀드 시장은 2019년 한 해 설정액이 10조 원 이상 증가하여 총 설정액은 34조 원을 기록하였습니다. 2019년 말 기준 200개 이상의 자산운용사가 3천 개 이상의 한국형 헤지펀드를 운용하고 있고 50개가 넘는 신규 운용사가 한국형 헤지펀드 시장에 진출하였습니다. 한국형 헤지펀드는 국내 자산가들 사이에서 저금리 시대의 대안으로 꾸준히 인기를 얻어 비약적인 성장세를 보여주고 있습니다. 다만 2019년 말 불거졌던 여러 이슈들로 인해 하반기에는 설정액 증가 추세가 주춤하였는데, 미래에셋대우는 다양한 판매 네트워크 확보를 통해 양질의 헤지펀드를 판매채널에 공급하며 고객만족도를 높이는 것은 물론 고객과의 신뢰를 확보하고자 노력하였습니다.

글로벌

4차 산업혁명 및 Digital Transformation

4차 산업혁명으로 첨단 정보통신기술(ICT)이 경제, 사회 전반에 융합되어 혁신적인 변화가 빠르게 나타났고, ‘초연결’과 ‘초지능’을 특징으로 한 4차 산업혁명은 기존 산업혁명에 비해 보다 넓은 범위에 빠른 속도로 영향을 미치고 있습니다. 미래에셋대우 역시 글로벌 신성장 사업에 선제적으로 투자하여 시대의 변화에 대응하고 있습니다. 4차 산업혁명의 핵심인 공유 서비스, 바이오, 드론, 모바일 결제 서비스 등 여러 분야에서 신기술들을 발굴하고, 핵심 기술을 보유한 기업 및 기반 시설에 투자해 왔습니다. 향후에도 지속적으로 유망한 기업을 발굴하고 우량한 자산에 투자하여 고객에게 양질의 투자상품을 제공하고자 합니다. 아울러, 디지털의 발달로 최근 수 년간 전 세계 비즈니스의 흐름은 오프라인에서 온라인 중심으로 변화하였으며, 증권업 역시 이러한 흐름에 따라 Digital Transformation이 가속화되고 있습니다. 미래에셋대우는 해외에서도 현지 시장을 기반으로 이러한 변화에 발맞춰 나아가고 있습니다. 당사의 선진 IT 인프라를 해외 현지 시장에 적용해 Digital Transformation을 강화하는 한편, 온라인 플랫폼의 지속적인 확장을 통해 차별화된 디지털 금융 서비스를 제공하기 위해 꾸준히 노력하고 있습니다.

디지털

디지털 혁신 및 융복합 시너지 창출

빠르게 변화하는 디지털 시대 속에서 국내외 금융회사들은 디지털 기술을 기반으로 고객 개인의 니즈에 적합한 서비스를 제공하는 플랫폼을 구축하고 있습니다. 아울러, 금융회사 간 또는 타 업종 간 융복합을 통하여 약점을 보완하고 시너지를 창출해 내기 위해 노력하고 있습니다. 최근에는 디지털 기술 발전과 규제 완화에 따라 상품, 채널, 서비스 등 다양한 측면에서 혁신이 이루어 질 수 있는 환경이 조성되고 있습니다. 국내 최대 증권사인 미래에셋대우는 언제나 선도적 위치에서 고객이 원하는 플랫폼을 구축하고 전문성을 갖춘 서비스를 제공하도록 하겠습니다.

WM

2019 사업 성과

2019년 국내 주식시장이 전년 대비 다소 위축되었고 해외주식 투자가 활성화되면서 해외주식 투자가 중요한 수익원으로 자리매김 하였습니다. WM부문은 안정적인 WM수익 증대를 통해 BK(브로커리지) 수수료수익 3,432억 원(2018년 4,601억 원)을 달성했습니다. 글로벌 자산(해외주식, 해외채권 등)은 국내 증권사 최초로 10조 원을 돌파(전년 대비 40% 증가)하였으며, 연금자산은 국내 증권사 최대인 14조 원(전년 대비 18% 증가)입니다.

상세 사업 성과 보고

WM부문은 고객에게 차별화된 상품을 제공하여 성공적인 자산운용을 돕고 있습니다. IB, Trading 연계상품을 보다 활성화하고 전문투자자제도 변화에 적극적으로 대응하여 전용상품 공급을 확대하고 있습니다. 또한 글로벌 헤지펀드 등 해외상품 공급을 증대하고 지점운용랩을 대표 자산관리 상품으로 육성하여 고객자산 배분 기능을 강화하고 있습니다. 지점운용랩은 2019년 약 2,000억 원 순증하여 총 잔고 1조 6,900억 원을 달성하였습니다.

WM부문 고객 총자산 WM부문 리테일 고객 총자산은 148조 원입니다. 주식시장 하락에 따른 영향으로 인해 한 해 동안 2조 원 감소하였습니다. 시장 하락과 변동성 확대에도 불구하고 연금자산과 글로벌 자산 등의 전략자산은 총 5.1조 원 증가하였습니다. 특히 2017년 초 7천억 원 규모이던 해외위탁 자산은 그 해 2.7조 원, 2018년 4.1조 원, 2019년 6.6조 원으로 증가하여 최근 3년간 약 9배 급성장하였습니다.

WM부문 자산

(단위: 조 원)

구분		기초	기말	기증감
WM자산	펀드	10.0	10.0	0
	펀드 외	43.4	47.5	+4.1
	소계	53.4	57.5	+4.1
BK자산	국내위탁	93.0	84.1	-8.9
	해외위탁	4.1	6.6	+2.5
	소계	97.1	90.7	-6.4
고객자산 총계		156.5	150.5	-6.0
전략자산	연금자산	11.7	13.9	+2.2
	글로벌자산	7.2	10.1	+2.9
	총계	18.9	24.0	+5.1

* 리테일 고객 기준

2020 사업 계획 및 전략

사업 계획

‘고객 최우선 & 고객 만족’의 지속가능 WM비즈니스 모델을 구축할 계획입니다.



고객수익률 향상

- 고객자산의 글로벌 자산배분
- 연금 Biz 질적·양적 성장
- 컨설팅형 자산·수익 증대
- 그룹 부문 영업 시너지 강화



자산관리 인프라 혁신

- WM 인재 육성
- 채널 대형화·효율화
- 프로세스 기반 자산관리모델 구축
- 영업·업무 프로세스 혁신



VIP 비즈니스 강화

- VIP 고객기반 확대
- 연금고객 WM시너지 확대
- 상품의 경쟁력·적시성 우수 확보
- 차별화된 고객 서비스

연금

2019 사업 성과



상세 사업 성과 보고

적립금 퇴직연금 적립금이 증권사 최대 규모인 10조 원을 돌파하였으며, 개인연금 포함 연금자산은 약 14조 원을 달성하였습니다.

연금자산 (단위: 억 원)

구분	2017	2018	2019	
퇴직연금	DB	41,923	45,882	53,600
	DC	25,478	29,624	35,254
	IRP	9,511	11,104	15,708
	소계	76,911	86,611	104,561
개인연금	25,331	30,960	34,985	
총계	102,242	117,571	139,547	

수익률 실적배당 상품 비율이 업권별 평균 대비 압도적인 규모이며 우수한 인프라를 바탕으로 차별화된 글로벌 우량 상품을 제공하고 있습니다.

자산운용 전문가가 관리 해주는 '퇴직연금랩' 운영 '퇴직연금랩'은 바쁜 직장인과 투자 경험이 부족한 투자자들을 대신해 전문가가 알아서 포트폴리오를 구성하고 정기적인 리밸런싱을 통해 수익률을 관리하는 상품입니다. 2009년 2월 6일 MP(Model Portfolio)를 설정한 뒤 2010년 8월 26일부터 판매를 개시하였고, 2019년 말 기준 대표 유형 '액티브40'이 누적수익률 79.83%를 기록하였습니다. 운영 규모는 약 9천억 원이며, 가입자는 약 2만 명에 달합니다.

업계 최초 TDF 잔고 1조 원 돌파 2019년 11월 21일, TDF(Target Date Fund) 잔고가 업계 최초로 1조 원을 돌파했습니다. TDF는 은퇴 시점에 따라 안전자산과 위험자산의 투자 비중을 자동으로 조정하며 생애주기별 위험관리가 가능한 상품으로 연금자산을 운용하기에 적합한 특징을 가지고 있습니다. 당사의 차별화된 운용 전략으로 고객의 평안한 노후를 준비해드립니다.

퇴직연금 사업자 최초 'DC·IRP 내 상장리츠 매매 서비스' 실시 근로자 퇴직급여 보장법 시행규칙 개정에 따라 퇴직연금 DC·IRP 계좌 내 상장리츠 편입이 가능해졌습니다. 2019년 12월 23일 퇴직연금 사업자 최초로 해당 서비스를 오픈하였고, 이를 통해 고객의 금융상품 선택권 확대 및 리츠 투자를 통한 퇴직연금 운용수익률 개선을 기대하고 있습니다.

수상내역 한국경제 '제6회 대한민국 퇴직연금 대상' 증권부문 우수상, 아시아경제 '2019아시아자본투자대상' 퇴직연금부문 최우수상, MTN '제8회 100세 시대 금융대상' 증권부문 우수상(글로벌자산배분 퇴직연금랩)을 수상하였습니다.

DC(확정기여형)·IRP(개인형) 제도 수익률 ¹⁾	원리금비보장상품 수익률 ¹⁾	중장기 수익률 (10년 연평균 수익률)
전체 사업자 중 1위		업계 최상위 수준 달성
DC 6.59%	DC 10.35%	DB 3.17%
IRP 5.66%	IRP 9.53%	IRP 3.10% DC 3.23%

1) 2019년 퇴직연금 1년 공식수익률 기준

2020 사업 계획 및 전략

사업 계획

고객수익률 제고를 위한 역량 집중 초저금리, 고령화 사회 진입으로 인해 노후 준비 필요성이 증대됨에 따라, 당사의 '글로벌 네트워크'를 활용하여 차별화된 연금상품을 제공할 계획입니다. 또한 'WM 아카데미', '연금 전문가 과정' 등 직원 대상 교육을 강화하여 연금 전문 직원을 양성하고, 영업점 전 직원의 '연금 전문가화'를 이루어 낼 예정입니다. 아울러, 유튜브 영상, VOD 제작 등 고객 편의를 증대할 수 있는 양질의 연금 콘텐츠를 제공할 계획입니다.

제도 변화에 대한 선제적 대비 퇴직연금 의무화, IPS, 디폴트 옵션, 기금형 제도 도입에 대비하여 선제적인 대응 방안을 마련하고 있습니다. 당사의 경우, 다수의 퇴직연금 IPS(투자정책서, Investment Policy Statement) 컨설팅을 수행하고 국내 주요기관의 외부위탁운용관리를 진행하고 있습니다. 새로운 제도 도입에 대비함으로써 차별화된 경쟁력 및 경쟁우위를 확보할 수 있을 것으로 예상됩니다.

IB

2019 사업 성과

2019년 당사 IB는 3년 연속 우수한 실적을 거뒀습니다. ECM·DCM 부문에서는 회사채 발행 및 유상증자 Deal 수입 등 지속적으로 수익을 달성하여 리그테이블 상위권을 유지하였으며 항공기 금융, 선박 금융 등 대체투자자산 Deal 수행으로 수익 포트폴리오의 다양성을 확보하였습니다. 또한 인수금융 부문에서도 19건, 총 약 3조 원 규모의 Deal들을 성사시키며 1위에 등극하였고, 이외에도 국내의 부동산 및 대체투자 등 여러 분야에서 주요 대형 프로젝트를 성사시키며 자기자본 1등 증권사로서의 위상을 보여주었습니다.

상세 사업 성과 보고

IPO 2019년 유가증권 및 코스닥 시장에 줌인터넷, 이지케어텍, 라온피플, 티라유택 등 총 17건을 상장시키며 시장에서의 영향력을 발휘하였습니다. 특히 캐리소프트의 사업모델, 윌리패스의 성장성 추천 등 특례상장을 통해 독보적인 Track Record를 확보하였습니다.

ECM·DCM KEXIM 글로벌본드 Book Runner 참여뿐만 아니라 국내 대기업 그룹사 등과 같은 우량 회사채 중심으로 대표 주관을 수입하며 국내 대표 증권사의 위상을 보였습니다. 또한 토탈 기업금융 솔루션을 선제적으로 제안하여 다수의 Deal을 성사시키며 시장 지배력을 강화하였습니다.

인수금융 쌍용양회, 홈플러스, KCFT 등 국내 여러 기업의 인수금융 및 리파이낸싱을 성사시켰고, 브라이트 스프링(BrightSpring), 네슬레 등과 같은 해외 인수금융 건도 다수 성사시켜 해당 분야에서 3년 연속 1위를 차지하였습니다.

부동산·인프라 PF 스테이트 남산 오피스빌딩 인수, 영종도 드림아일랜드 개발사업, 서초구 헌인마을 도시 개발사업 등 국내 우량한 Deal을 중심으로 다양한 시장에 참여하였으며, 미국 뉴욕 타임스퀘어 개발사업, 홍콩 카우링 이스트 소재 랜드마크 오피스 메자닌 투자, 에픽 크루드오일 파이프라인 프로젝트 선순위 대출 등 다양한 해외 부동산·인프라에 투자하였습니다.

2020 사업 계획 및 전략

사업 전략

IB1부문 신성장기업에 대한 커버리지를 확대하고 취약 커버리지를 강화하여 시장경쟁력을 갖추고, 기업이 보유한 자산을 활용하여 자금조달 및 지배구조 개편 제안 등의 영업을 통해 다양한 수익원을 지속적으로 창출시킬 예정입니다. 또한 선진 해외기업 및 4차산업 기업에 대한 IPO 영업을 확대하고 Pre-IPO 투자를 활성화할 계획이며, 국내의 우량자산에 관한 포지션을 확대하여 메자닌, 대체투자, 리츠, 구조화 금융 등 자산유동화 서비스를 기반으로 수익성을 제고할 계획입니다.

IB2부문 주요 시행사 및 시공사와의 네트워크를 기반으로 Equity 지분투자, Bridge Loan, 자산유동화 등 안전한 수익원을 확보하고 정책·공모·자체사업 등 다양한 시장에 참가하여 우량 Deal을 지속적으로 발굴할 계획입니다. 또한 북미, 유럽 등 선진 Core 지역 및 아시아 이머징 마켓 등 여러 지역의 다양한 자산군에 대한 투자 및 운용을 통해 글로벌 자산 증대에 기여하고자 합니다.

IB3부문 해외 인수금융 시장 공략을 통해 Deal 파이프라인을 강화하고 우량 파트너와의 신규 비즈니스를 통해 시너지를 창출·강화하고자 합니다. Special Situation Fund를 설립하여 해당 투자군을 개척하고 정부 정책 연계형 프로젝트를 운영함으로써 다양한 부동산 금융 영역에도 진입할 계획입니다.



Trading

2019 사업 성과

상세 사업 성과 보고

Trading1부문

부산 IDC(Internet Data Center)를 중심으로 트레이딩 인프라를 새롭게 구축하였으며 Global 트레이딩 데스크 셋업을 위한 준비 작업을 시작하였습니다. 또한 알고리즘 매매시스템을 활용한 시장 조성과 차익거래를 통한 수익 창출에 기여하였을 뿐 아니라, 하이브리드 및 FX 연계상품 개발 노력과 함께 FICC 복운용 효율화를 추구하여 구조화 상품의 경쟁력을 개선하였습니다.

Trading2부문

국내외 통화정책 변경 가능성에 선제적으로 대응하여 원화채권 및 해외채권 트레이딩에서 대규모 수익을 창출하였습니다. 채권영업은 저금리 환경에 따른 회사채 투자 및 해외채권 투자 수요에 적극적으로 대응하여 전년 대비 30% 이상 증가한 실적을 달성하였습니다. 부문내 글로벌 관련 수익 비중은 40% 이상으로 확대되었고, 외화 RP 잔고가 전년 대비 100% 가까이 증가하는 등 글로벌 비즈니스 역량이 크게 확대되었습니다.

직할본부

Global Macro본부 전사의 외화관련 기능을 통합하여 운용 프로세스를 개선하는 등 업무의 효율성을 높였으며 타 본부 및 팀과의 협업을 통해 시너지를 창출해냄으로써 고객에게 보다 다양한 서비스를 제공하고 있습니다.

멀티운용본부 철저한 리스크 관리를 기반으로 매크로 변수들에 대한 최적의 헤지운용 전략으로 안정적인 수익을 달성하였습니다.

Passive솔루션본부 미션물 LP 확대 및 우정사업본부 차익거래를 통해 수익을 극대화하였으며 시장 점유율 또한 지속적으로 증가하고 있습니다.

Equity Sales본부 국민연금, 우정사업본부 등 주요 연기금에서 실시하는 거래증권사 평가에서 최우수 등급을 획득하였으며, 블록딜, 비상장 주식중개, 해외 Pre-IPO 딜 중개와 같은 비전통적 주식중개 영역에서 선도적 지위를 공고히 하였습니다. 또한 해외 Equity Sales의 경우 국민연금, 한국투자공사(KIC)의 해외주식 거래 위탁증권사로 잇달아 선정되며 약정 기준 업계 1위를 달성하였습니다.

2020 사업 계획 및 전략

사업 계획

Trading1부문

WHO의 코로나19 팬데믹 발표 후, 파생결합증권의 신규발행 및 상환금액이 급감하는 등 글로벌 경제의 불확실성이 확대되고 있으나 기존 비즈니스 역량에 집중하고 리스크 관리에 초점을 맞춰 시장 변화에 대응할 계획입니다. 글로벌 주식시장 변동성 확대로 인한 수익 기회를 찾고 해외파생시장 진출을 위한 노력도 계속하겠습니다.

Trading2부문

영업목표를 안정적으로 달성하기 위해 신규 비즈니스를 지속적으로 발굴하고 운용 및 영업 프로세스의 혁신을 추진하겠습니다. 상반기 중 네이버 파이낸셜과의 협업을 통해 네이버통장 CMA 상품을 출시할 계획이며 성장하는 중국 본토 채권시장에서의 트레이딩을 위한 인프라를 구축하고 트레이딩을 개시할 예정입니다. 또한, 리테일 채권 온라인매매 시스템을 강화하여 온라인매매 비중을 확대하도록 하겠습니다.

직할본부

Global Macro본부 영업 대상 고객군을 확장하고 계량적 기법을 활용한 운용 및 상품 개발을 통해 FX비즈니스 모델의 안정성을 강화할 예정입니다.

멀티운용본부 코로나19 이후 글로벌 경제에 알맞은 신규 딜 발굴 및 확대된 변동성에 대응할 수 있는 리스크 관리 모델을 적용할 예정입니다.

Passive솔루션본부 시장점유율 증가 등 정량적인 목표를 높였으며 축적된 역량과 규모의 경제를 통해 목표 달성을 기대하고 있습니다.

Equity Sales본부 대형 연기금을 포함한 주요 고객을 대상으로 차별화된 리서치 서비스를 제공할 뿐 아니라, 경쟁력 있는 트레이딩 시스템을 구축하여 해외투자 관련 중개 업무를 안정적으로 수행하여 해외주식 중개 시장에서 선도적 지위를 확보하겠습니다.

법인솔루션

2019 사업 성과

상세 사업 성과 보고

멀티솔루션1·2본부 해외 운용사 및 Deal 소싱을 통해 경쟁력 갖춘 상품을 기관에 제공하였습니다. 또한 금융상품판매 확대를 통해 전년 대비 잔고가 3.5조 원 증가(2018년 말 54.8조 원에서 2019년 58.3조 원 달성)하여 업계에서 우수한 입지를 구축하였습니다. 아울러 당사 IB 및 해외법인과의 협업을 통한 대체투자상품 판매를 증대하는 성과를 달성하였습니다.

기관 대상 금융상품판매 잔고

(단위: 조 원)

58.3



대체투자상품 수익 현황

(단위: 억 원)

174



2020 사업 계획 및 전략

사업 계획

멀티솔루션1·2본부 멀티솔루션1·2본부는 IB부문과의 협업을 기반으로 다양한 상품을 개발하고 신규거래기관 확대를 통해 수익구조를 다변화시킬 계획입니다. 뿐만 아니라 해외 대체투자상품에 관한 수요 증가에 대응하기 위해 해외 운용사 및 해외 부동산 등 전세계 글로벌 네트워크를 활용하여 상품 세일즈를 강화할 계획입니다.

사업 전략

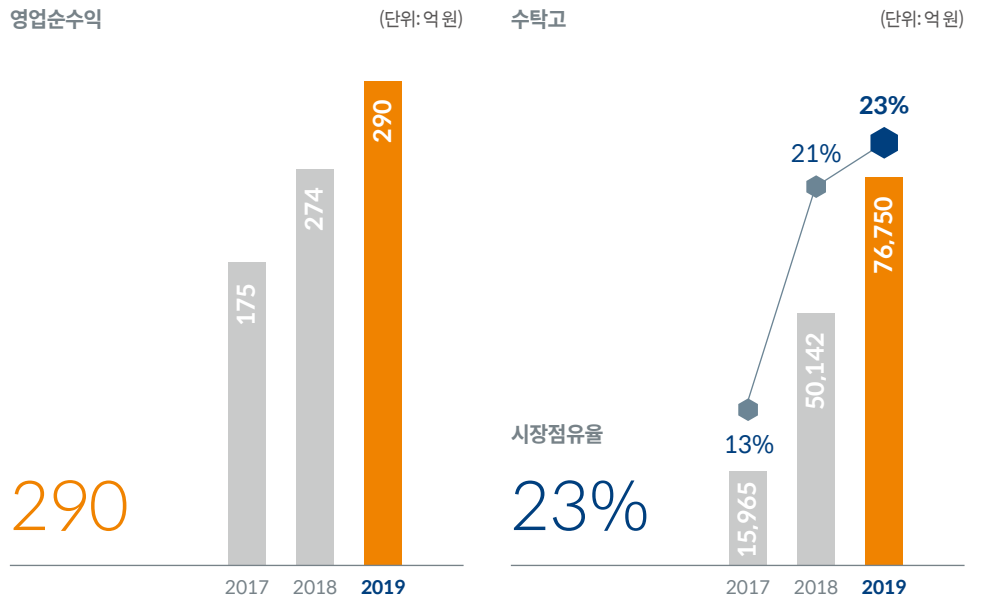
멀티솔루션1·2본부 미래에셋대우는 멀티솔루션1·2본부를 통해 신규거래기관을 지속적으로 확대하고 차별화된 신상품을 개발하여 판매할 계획입니다. 또한 상품 개발 조직과 지속적인 협업을 통해 고객 니즈에 따른 맞춤형 상품, 새로운 유형의 상품 개발 등 최적화된 상품 공급 역량을 구축할 예정입니다. 뿐만 아니라 해외 운용사 Placement Agent 비즈니스 및 기관투자자 대상 In-house 상품 공급을 지속적으로 확대해 나갈 것입니다. 또한 외부위탁운용관리(OCIO: Outsourced Chief Investment Officer) 시장 확대에 따른 자금 유치를 확대하고자 합니다.

PBS

2019 사업 성과

상세 사업 성과 보고

PBS본부는 헤지펀드 자산운용사 대상으로 실시한 ‘2019 PBS 업무 만족도’ 설문조사에서 최고득점을 획득하며 가장 만족스러운 서비스 제공자로서의 입지를 재확인하였고, ‘코리아 웰스 매니지먼트 어워즈’에서 2년 연속 ‘올해의 PBS상’을 수상하였습니다. 또한 헤지펀드 설정액 점유율 1위를 기록하는 등 미래에셋대우 PBS의 경쟁력을 증명했습니다.



Prime Service팀 미래에셋대우는 2019년 한 해 동안 신규 펀드 293개에 대한 서비스를 개시하였고 수탁잔고를 2조 6,093억 원 증가시켰습니다. 이러한 성과로 인해 2019년 8월 PBS 시장점유율 압도적 1위를 탈환하기도 하였습니다. 미래에셋대우는 Prime Service 제공자로서 수년간 노하우를 쌓아왔으며, 고객과의 공고한 파트너십을 바탕으로 고객 니즈에 부합하는 서비스를 제공하는 등 지속적인 시너지를 창출해내고 있습니다.

Equity Finance팀 미래에셋대우는 국내외 많은 증권사 및 헤지펀드 고객과 증권대차거래를 영위하고 있습니다. 이를 통해 한국형 헤지펀드의 운용 전략을 지원하고 있으며, 나아가 시장의 효율성과 유동성을 높이는 데 일조하고 있습니다. 또한 국제 대차표준계약을 통해 외화, 증권 등 다양한 담보자산을 조달하는 등 증권대차거래의 전통적인 영업 범주를 넘어 다양한 자산을 융통하고 활용하는 방향으로 진보하고 있습니다.

2020 사업 계획 및 전략

사업 계획

2020년에는 헤지펀드 계약액 1위 유지, 다양한 상품과 서비스 제공이라는 목표와 함께 명실상부한 1등 증권사로 자리매김하고자 합니다. 2020년 하반기에는 리테일 고객들이 국내외 주식을 대여할 수 있는 서비스와 레버리지 및 공매도를 활용할 수 있는 CFD(차액결제거래, Contract for Difference) 서비스 출범이 예정되어 있습니다.

사업 전략

수년간의 노하우와 경험을 바탕으로 투자자들에게 안정적이고 차별화된 포트폴리오를 제시하는 마케팅을 진행할 예정입니다. 또한 증권대차거래나 총수익스왑 서비스 제공에 있어서 더욱 강화된 리스크 관리를 기반으로 투명하고 건전한 시장을 만드는 데 총력을 다할 계획입니다.

글로벌

2019 사업 성과

상세 사업 성과 보고

Global IB Deal 확대를 통한 수익성 강화 국내외에서 쌓아 온 Global IB로서의 명성과 네트워크를 기반으로 해외 우량자산에 대한 투자를 2019년에도 지속적으로 확대하였습니다. 이를 통해 2019년 글로벌 부문 연간 세전이익은 전년 대비 2배 이상 증가하며 국내 증권사 최초 1,000억 원대인 1,701억 원을 기록하였습니다. 특히 IB 비즈니스는 다양한 Deal을 통해 수익이 전년 대비 약 108% 증가하여 해외법인의 수익성 강화에 가장 큰 부분을 차지하였습니다.

Local Brokerage 시장 공고화 2019년 아시아 및 남미 지역에서 현지 리테일 시장을 기반으로 안정적인 성장을 지속하였습니다. 베트남법인은 브로커리지 수익이 전년 대비 2배 이상 성장하였고, 인도네시아법인은 로컬 브로커리지 시장에서 높은 점유율을 기록하며 현지 증권사 중 최상위권에 위치하고 있습니다. 브라질법인 역시 철저한 현지화를 통해 안정적인 성장을 지속하고 있습니다.



1) 중국 홍콩 특별행정구

2020 사업 계획 및 전략

사업 전략

해외법인 간 협업을 통한 Global IB 비즈니스 확장 수년간 해외 곳곳에서 쌓아 온 IB 비즈니스 경험과 네트워크를 바탕으로, 2020년에는 각 지역의 특성을 고려하여 보다 세분화된 IB 비즈니스를 추진할 계획입니다. 이를 위해 해외법인 간 긴밀한 IB 협업 체계를 구축하여 Global IB로서의 입지를 확고히 다져 나아갈 계획입니다.

비즈니스 다각화를 통한 지속 성장 모델 구축 지속 성장이 가능한 해외 진출 모델을 구축하기 위해 비즈니스 모델 다각화를 추진하겠습니다. 즉 세계 경제 흐름은 물론, 현지 시장 상황 및 규제에 능동적으로 대응하여 지역별로 특화된 비즈니스를 적극적으로 발굴하고자 합니다.

Digital Transformation을 통한 로컬 영업 채널 효율화 이머징 시장에서 오랜 현지화 작업을 통해 축적해 온 노하우를 활용하여 로컬 브로커리지 비즈니스를 더욱 강화하겠습니다. 또한 온라인 플랫폼들을 유기적으로 연결하고 국내에서 활성화 되어있는 비대면 계좌개설 서비스를 접목하여 현지 영업환경에 최적화된 온라인 채널 확대를 적극 추진하려 합니다.

디지털 금융

2019 사업 성과

상세 사업 성과 보고

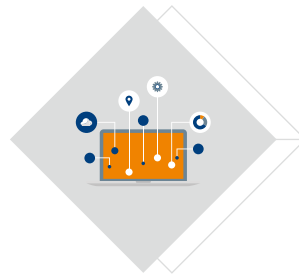
24시간 365일 이용 가능한 비대면 계좌개설 프로세스를 통해 개설된 비대면 다이렉트 신규계좌 수는 2019년 한 해 동안 42.6만 개였습니다.

2018년 1기에 이어, 2019년에 2기를 진행한 '핀테크 파트너십 프로그램'을 통해 핀테크 업체 세 곳과 함께 'CMARP 상품을 활용한 잔돈투자서비스' 등 3개 과제를 수행하는 등 고객의 편의성을 높인 서비스를 제공하였습니다. 또한 미래에셋대우는 2019년 국내 증권사 최초로 전자지급결제대행업(PG)을 등록하였습니다. 이를 계기로 텐센트와의 제휴를 통한 위챗페이 결제 서비스를 제공할 수 있게 되었습니다.

뿐만 아니라 빅데이터와 AI를 활용하여 고객에게 투자정보 서비스를 제공하는 m.Club은 2020년 5월 가입자수가 30만 명이 넘어서며 미래에셋대우의 대표 투자 서비스로 자리잡아가고 있습니다.

2020 사업 계획 및 전략

사업 전략



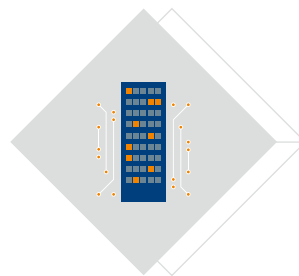
High Technology

- 비대면 기술, 인증방법 등의 다양한 기술로 고객은 24시간 365일 업무처리
- 기존 제도·방법을 다양한 신기술로 혁신하여 고객에게는 보다 '많은 기회'를, 회사에는 '새로운 수익'을 제공



High Touch

- 온라인 고객 관리 프로그램을 통한 면밀한 고객 관리
- 고객의 정보제공 접근성 편의 증대를 위한 온라인 플랫폼(유튜브 등의 SNS)을 활용한 글로벌 마케팅 콘텐츠 강화
- 개인별 맞춤 마케팅 솔루션을 통해 최적화된 메시지 전달



High Quality

- 고객에게 빅데이터와 AI 기반의 고품질 서비스를 적시에 제공
- 디지털기술·빅데이터를 바탕으로 직원의 경쟁력 및 업무능률 향상

나눔경영

지식기반 사회에서 인재육성은 국가경쟁력을 높이는 원동력이며, 인재육성을 위한 지원이 국가와 사회에 대한 책임이라는 믿음으로 미래에셋대우는 아동·청소년 및 청년을 위한 장학, 교육사업을 일관되게 추진해오고 있습니다. 어려운 여건과 환경을 극복하고 더 큰 세상을 경험할 수 있는 기회를 제공하고자 국내 최대 규모의 대학생 대상 교환학생 지원 프로그램을 실시하고 있으며, 아이들의 지적성장은 물론 문화적, 경제적 견문까지 넓힐 수 있는 다양한 교육, 체험 프로그램을 진행하고 있습니다.



사회공헌 전략

사회공헌 추진방향

미래에셋은 '미래에셋박현주재단'을 중심으로 계열사 간 유기적인 협업을 통해 '배려가 있는 따뜻한 자본주의'를 실천하고 있습니다. '장학'과 '사회복지' 사업을 핵심으로 인재육성을 위한 장학 사업 및 교육지원 프로그램을 체계적으로 펼치고 있으며, 임직원은 '나눔문화'에 자발적으로 참여하여 어려운 이웃들과 함께 성장하는 사회를 만드는 데 앞장서고 있습니다.

사회공헌 중점 추진 영역



미래에셋 사회공헌 활동 주요 연혁

<p>2019 미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 30만 명 돌파</p> <p>2017 미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 20만 명 돌파</p> <p>2014 미래에셋 인재육성 프로그램 참가자 10만 명 돌파</p> <p>2013 맞춤형 도서지원 희망등록 실시</p> <p>2012 미래에셋 매칭그랜트 시행</p> <p>2011 미래에셋 임원 '1% 희망나눔' 시행</p>	<p>2000 사회복지법인 미래에셋박현주재단 설립, 국내 장학생 선발</p> <p>2006 글로벌 투자 전문가 장학생 선발</p> <p>2007 해외교환 장학생 선발 및 글로벌 문화체험단 실시</p> <p>2008 미래에셋 봉사단 발족, 기부운동 '사랑합니다' 시행</p> <p>2009 국내 및 해외교환 장학생 선발 확대</p>
---	---

장학

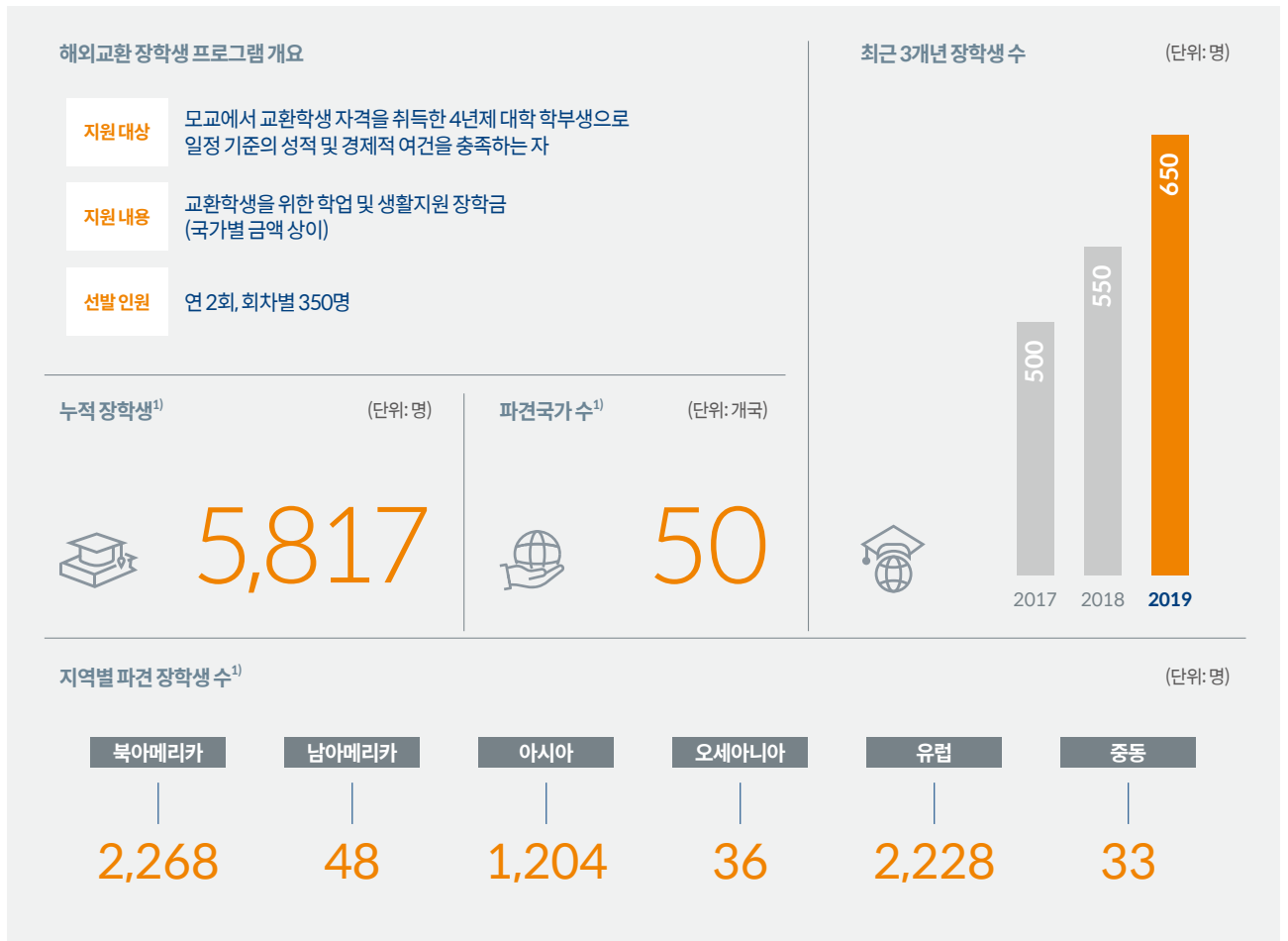
“미래에셋은 젊은이의 희망이 되겠습니다”

미래에셋은 세계 무대로의 진출을 꿈꾸는 젊은 인재 양성에 집중하고 청년들이 더 큰 세상에서 지식을 쌓고 문화를 경험하며 잠재된 가능성을 마음껏 펼칠 수 있도록 후원하고 있습니다. 이를 위해 2007년 첫발을 내딛은 해외 교환 장학생 프로그램은 미래에셋을 대표하는 글로벌 인재육성 사업이자 국내 최대 규모의 해외 교환학생 지원 프로그램으로 자리잡았습니다.

미래에셋은 대학과 전공의 제한을 없애고 면접 과정을 생략하는 등 보다 많은 대학생들에게 기회의 장을 열어주고 있습니다. 그 결과, 현재까지 5,817명의 장학생을 선발하여 미국, 유럽, 아시아 등 50개국에 파견했습니다. 아울러 장학생들이 세계 곳곳에서 습득한 지식과 경험, 문화가 또 다른 도전의 원동력이 될 수 있도록 ‘글로벌 특파원’ 프로그램을 통해 정보 공유의 장을 마련하고 있습니다. ‘Sharing Day’를 통해 선후배 장학생들이 교환학생 멘토링 활동을 진행하고 다양한 봉사활동에 참여하여 자신의 경험과 재능을 사회와 나누는 선순환 활동을 할 수 있도록 도와주고 있습니다.



해외교환 장학생 프로그램



1) 2019년말 누적 인원 및 국가 수

사회복지

“아이들에게 무한한 지식과 경험의 토양을 선물합니다”

미래에셋은 아이들이 다양한 경험을 통해 올바른 가치관을 형성하고 건강한 인재로 성장하기를 희망합니다. 아이들의 지적 성장은 물론 사회적, 문화적 견문까지 넓혀주고자 국내외 문화체험, 도서지원, 청소년 비전 프로젝트, 금융진로교육 등 여러 분야를 지원하고 있습니다.

글로벌 문화체험단

3박 4일 일정 동안 해외 경제, 역사, 문화에 대한 탐방 실시 (중국 심천 및 상해)

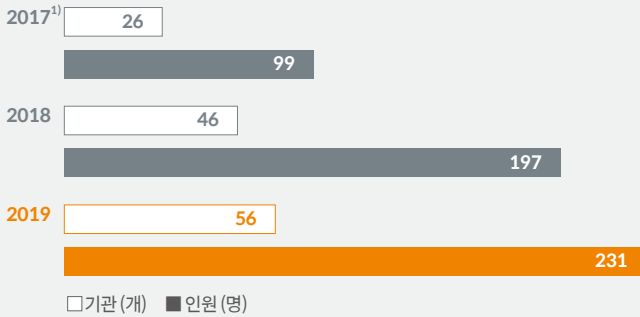
누적 성과²⁾

1,968명

2019년 성과

56개 기관

231명



- 1) 하반기 미실시
- 2) 누적 성과는 사업 최초부터 2019년까지의 성과 기준



희망등책 도서지원

수혜자의 개별 환경 및 독서 수준, 장애희망 등을 고려한 맞춤형 도서지원

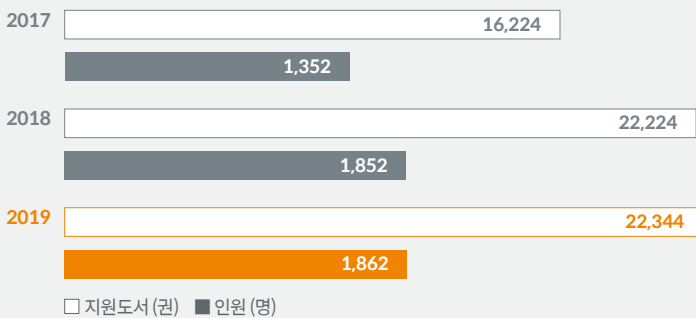
누적 성과¹⁾

11,056명

2019년 성과

22,344권

1,862명



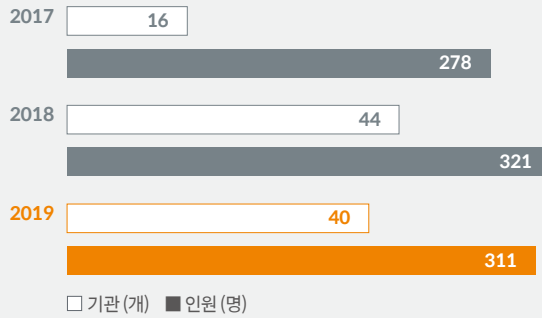
- 1) 누적 성과는 사업 최초부터 2019년까지의 성과 기준





청소년 비전 프로젝트

창의력·문제해결력을 키우는 나만의 작품 만들기 활동 (1박2일 캠프)



누적 성과¹⁾

1,421 명

2019년 성과

40 개 기관

311 명

1) 누적 성과는 사업 최초부터 2019년까지의 성과 기준



청소년 문화체험활동비 지원

특별한 하루를 위한 문화체험활동비 지원

누적 성과¹⁾

210 개 기관

2019년 성과

60 개 기관

1) 누적 성과는 사업 최초부터 2019년까지의 성과 기준

나눔문화

1사1교 금융교육

미래에셋대우는 미래의 금융소비자인 청소년들을 대상으로 금융에 대한 올바른 이해를 돕고 청소년의 진로선택에 도움을 주기 위해 다양한 금융교육을 시행하고 있습니다. 2015년부터 2019년까지 금융감독원의 '1사1교' 금융교육을 확대 시행하여 전국 390개교와 결연을 맺고 81,545명의 학생들에게 금융교육을 실시하였으며, 이는 국내 금융투자회사 금융교육 중 최대 규모입니다. 금융교육 활성화에 기여한 공로를 인정받아 2016년~2017년 '1사1교 금융교육 우수기관', 2016년~2019년 '1사1교 금융교육 우수직원' 금융감독원장상을 수상하였습니다. 이 외에도 초·중·고 학생들을 대상으로 분사 초청 교육을 실시하고 한국거래소 및 금융투자협회와 협업하여 금융체험 프로그램을 진행하는 등 체험형 금융교육을 통해 금융전문가로 성장할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.

희망체인봉사단

미래에셋대우는 2018년 5월 '희망체인봉사단' 발대식을 진행한 후 아이디어 워크숍을 통해 사회공헌 대표 모델 10가지를 선정하였습니다. 20개의 봉사조직으로 구성된 '희망체인봉사단'은 기존의 하향식(Top-down) 방식이 아닌 상향식(Bottom-up) 방식을 적용하여 사회공헌 활동을 임직원 주도 하에 자발적으로 실천한 결과, 2019년 1,287명의 임직원 및 가족이 참여하여 3,040시간의 사회공헌 활동을 하였습니다. 또한 2019년 임직원의 환경인식 개선과 기부문화 확산을 주제로 한 다양한 프로그램을 시도하였습니다. 도시의 미세먼지 저감을 위해 이촌한강공원에서 임직원 가족들과 함께 '숲 가꾸기' 캠페인을 실시하였고 일회용품 사용을 줄이기 위한 실천 다짐 캠페인을 진행하였습니다. 장애인 일자리 창출에 보탬이 되는 '임직원 물품 나눔 캠페인'은 연 2회 지속적으로 진행하고 있는 활동입니다.

BUSINESS CASE

희망체인봉사단 대표 프로그램



우리가 만드는 숨쉬는 지구

미래에셋대우 희망체인봉사단은 2019년 11월 서울그린트러스트와 함께 이촌한강공원 미래에셋대우 한강 숲 가꾸기 활동을 진행했습니다. '미래에셋대우숲조성'은 미래에셋대우 희망체인봉사단이 직접 사회공헌 세부 과제를 도출하여 선정한 봉사 활동으로, 미세먼지를 비롯한 환경문제의 심각성과 도시숲의 중요성에 대한 시민들의 인식 제고를 목표로 추진하고 있습니다. 참여 임직원은 자녀와 함께 봉사활동(총 4회 154명 참가)을 진행하며 아이들에게 환경보호의 소중함을 일깨우고 있습니다. 미래에셋대우는 향후 3년간 매년 4회씩 미래에셋대우 한강숲에 나무를 심고 가꾸는 활동을 지속하여 미세먼지 저감에 기여하고 한강공원을 이용하는 시민들에게 건강한 휴식 공간을 제공할 계획입니다.

임직원 기부문화 확산 이벤트

임직원 기부문화 확산을 주제로 다양한 이벤트를 진행하였습니다. 임직원 268명이 참여하여 3천만 원 상당을 모금하였으며, 모금된 금액을 재원으로 세계환경기금, 어린이재활병원, 발달장애오케스트라, 굿윌스토어 물품 기부 등을 진행하였습니다.

친환경경영

최근 폐기물 증가, 이상기후 발생과 같은 다양한 환경 이슈가 대두되며, 친환경경영 및 기후변화에 대한 대응 필요성이 증대되고 있습니다. 이에 금융권 기업들은 녹색금융, 탄소배출권 거래제 등 다양한 정책을 통해 환경 이슈에 관한 사회적 책임을 이행하고 있습니다. 미래에셋대우는 환경 관련 정책의 도입 및 시행으로 새로운 비즈니스 기회의 창출과 동시에 친환경경영 체계를 기반으로 온실가스, 에너지 사용량, 폐기물 배출량 등의 절감 등을 통해 국제사회의 기후변화에 대응하고 있습니다.



친환경경영 체계

친환경경영 실천

미래에셋대우는 전사적인 친환경경영을 통해 임직원의 환경의식을 제고하고 지속가능한 발전을 위해 환경오염 저감 활동을 실천하고 있습니다. 온실가스 배출량, 폐기물 배출량, 에너지 사용량 등 환경 관련 데이터를 체계적으로 관리하고 있으며 기후변화 대응 현황을 CDP(Carbon Disclosure Project, 탄소정보공개프로젝트)에 보고하는 등 국제적 기후변화 대응 활동에 적극적으로 참여하고 있습니다.

온실가스 및 에너지 관리

미래에셋대우는 에너지 사용 및 온실가스 배출 저감을 위해 불필요한 에너지 사용을 줄이고 지속적인 관리를 하고 있습니다. 업의 특성상 직접적인 온실가스의 배출은 거의 없으며 간접 배출량인 Scope 2를 주로 관리하고 있습니다. 이와 더불어 종이 사용량 및 폐기물 저감, 출장 효율화 등을 통해 Scope3를 관리하고 있습니다. 출퇴근과 업무 활동, 고객 대응 등 업무 일상 속에서 온실가스 배출 저감을 달성하기 위해 임직원의 동참을 유도하고 있으며 업무시간 외 소등, 냉방기기와 전열기구 사용 자제 등의 캠페인을 통해 에너지 절감 활동을 실천하고 있습니다. 본사는 물론 각 지점까지 친환경경영 범위를 확대하여 잠재적인 환경 리스크를 예방하고 환경적 책임 이행을 강화할 예정입니다.

용수, 자원 및 폐기물 관리

미래에셋대우는 중수도와 우수조를 이용하여 물 사용량을 감축하고 있습니다. 일반적으로 한 번 사용한 물과 빗물은 정화시켜 화장실 용수로 사용하거나 조경용수로 재사용합니다. 또한 미래에셋센터원빌딩 내부에는 하수처리시설이 있어 자체적으로 사용한 물을 정화하여 사용하는 방식을 통해 환경에 미치는 영향을 최소화합니다. 종이 사용 절제를 위해 불필요한 출력물은 자제하고 전자 보고 시스템을 활용 하며 업의 특성상 배출되는 폐기물은 전량 생활폐기물로 외부에 위탁처리를 하고 있습니다. 오수는 서울시 하수처리장에서 일괄 처리를 하고 있으며 쓰레기 분리배출과 재활용품 배출을 철저히 관리 하면서 환경에 미치는 영향을 최소화하고 있습니다.



GOVERNANCE

거버넌스

60

지배구조

64

윤리경영

68

리스크 관리

71

정보보호





MIRAE ASSET

지배구조



지배구조는 기업 경영의 근간으로 회사의 장기적인 발전을 위해 투명하고 건전한 지배구조 구축이 필수적입니다. 미래에셋대우는 다양한 분야의 전문가들로 이사회를 구성하여, 이사회 독립성을 보장함으로써 이사회가 회사의 발전과 주주 및 금융소비자의 이익 보호를 위한 조건 및 견제의 역할을 충실히 수행할 수 있도록 돕고 있습니다.

이사회 역할 및 현황

미래에셋대우는 회사의 장기적인 발전을 도모하고 주주 및 금융소비자 등 이해관계자의 이익을 보호하기 위해 투명하고 건전한 지배구조를 구축하고 있습니다. 또한 지배구조를 개선하기 위해 지속적으로 노력하여 기업의 경영 투명성을 높이고 책임경영체제를 갖추고 있습니다. 2020년 4월 현재 이사회는 사내이사 3명, 사외이사 4명 등 총 7명으로 구성되어 있으며, 이사회 과반수 이상을 독립성이 검증된 사외이사로 구성하여 경영진과의 독립성을 유지하고 있습니다.

이사 선출과 전문성

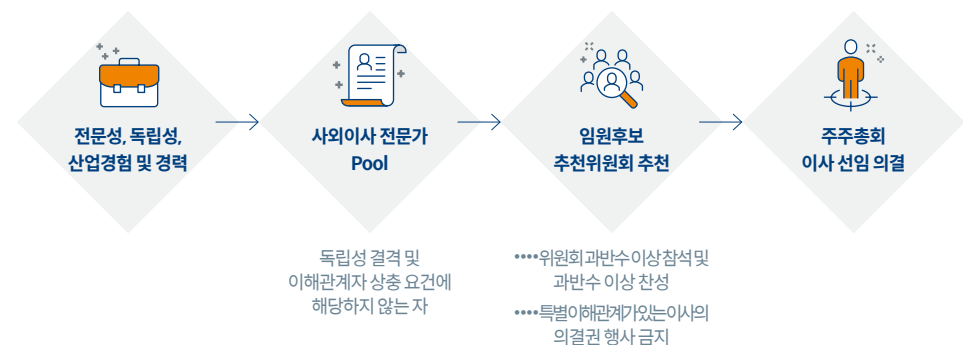
미래에셋대우는 ‘지배구조내부규범’에 따라 인종, 성별, 종교, 출신지역, 국적 등의 다양성을 고려하며 전문성을 위해 특정 배경이나 직업군에 편중되지 않도록 다양한 분야의 경험과 지식을 가진 이사로 이사회를 구성하고 있습니다. 2020년 4월 현재 금융투자 분야 3명, 경제·경영 분야 1명, 재무회계 분야 2명, 신성장 분야 1명의 전문가로 구성되어 있습니다.

이사회 현황

(2020년 4월 말 기준)

구분	성명	성별	전문영역	주요경력	재임기간
사내이사	최현만	남	금융투자 경제·경영	(前) 미래에셋생명 대표이사 수석부회장 (現) 미래에셋대우 대표이사 수석부회장	15년 11개월
	조웅기	남	금융투자 경제·경영	(前) 미래에셋증권 대표이사 사장 (現) 미래에셋대우 대표이사 부회장	8년 11개월
	김상태	남	금융투자	(前) 미래에셋대우 IB1부문 대표 (現) 미래에셋대우 IB총괄 사장	2년 1개월
사외이사	조성일	남	경제·경영	(前) 중앙대 국제대학원 교수, 행정부총장 (現) 중앙대 국제대학원 명예교수	11개월
	정용선	남	재무회계	(前) 코람코자산신탁 대표이사 사장 (現) 한국리츠협회 및 에이치더블유컨설팅 고문	11개월
	김성곤	남	신성장	(前) Merck 선임연구원 (現) ㈜중근당 효종연구소장·신약연구소장	1개월
	이젬마	여	재무회계	(前) 미국 시튼홀대학 경영대학 재무학과 조교수 (現) 경희대학교 국제대학 국제학과 부교수	1개월

사외이사 선출 프로세스



이사회 운영

미래에셋대우의 주요 의사결정기구인 이사회 및 산하 위원회는 책임감을 가지고 맡은 역할을 충실히 이행하고 있습니다. ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제16조 제1항에 따라, 이사회 산하 위원회로 임원후보추천위원회, 감사위원회, 위험관리위원회, 보수위원회를 설치하여 운영하고 있습니다. 각 위원회는 위원회의 과반수 이상을 사외이사로 구성하며(감사위원회의 경우 2/3 이상을 사외이사로 구성) 위원장은 각 위원회에 소속된 사외이사 중 1인으로 하고 있습니다.

2019년 총 20회에 걸쳐 93건의 의결 및 보고 안건이 상정되어 사업계획 수립, 예산 및 결산, 주주총회 소집, 중요 자산취득 및 출자 등 주요 경영사항에 대한 논의가 진행되었으며 이사회 참석률은 100%였습니다. 이사회 개최 전 이사회 의안을 사전에 공유하여 이사들이 검토할 수 있도록 하고 필요한 경우 해당 실무진이 안건에 대해 구체적인 내용을 설명함으로써 이사들의 이해를 돕고 있습니다. 이러한 과정을 통해 전문적인 지식과 다양한 경험을 보유하고 있는 이사들이 이사회에서 활발한 토의를 진행하였습니다. 각 이사는 회사의 발전과 주주 및 금융소비자의 이익보호를 위해 조언 및 견제와 감독의 역할을 충실히 수행하였고 회사의 윤리적 의무와 사회적 책임을 이해하고 이를 의사결정에 반영하였습니다.

감사위원회

미래에셋대우는 경영진이 합리적인 경영 판단을 할 수 있도록 업무처리의 적법성 및 적정성을 감독할 수 있는 감사위원회를 운영하고 있습니다. 감사위원회는 경영·경제 분야 전문가, 금융감독 및 회계 분야 전문가, 재무분야 전문가 등으로 구성되며, 현재는 독립성이 검증된 사외이사 3명으로 구성되어 있습니다. 아울러 필요 시 외부 전문가의 조력을 적극적으로 활용할 수 있도록 근거를 마련해두고 있습니다. 독립성과 공정성을 강화하기 위해 감사위원회 위원은 주주총회에서 선임 및 해임하고 있으며 이사회 및 집행기관 등으로부터 독립된 위치에서 감사위원회의 직무를 수행하고 있습니다. 더불어 감사위원회의 결의사항에 대해서는 이사회에서 이의제기를 할 수 없습니다.

이사회 산하 위원회

구분	설치목적 및 권한사항	구성	2019년 개최실적
임원후보추천위원회	• 사외이사, 감사위원, 대표이사 후보 추천	사내이사 1명 사외이사 3명	2회 (5건)
감사위원회	• 회사의 전반적인 내부통제시스템의 적정성 구축 • 회사의 경영성과를 평가, 개선하기 위해 내부감사 계획 수립, 진행	사외이사 3명	12회 (23건)
위험관리위원회	• 회사의 효율적인 리스크 관리 및 내부통제 체제 구축을 위한 총괄적인 감독기능 수행 및 통제환경 조성 • 리스크 관리와 관련된 정책 수립과 감독에 관한 권한과 책임	사내이사 1명 사외이사 2명	9회 (17건)
보수위원회	• 보수의 결정 및 지급 방식에 관한 사항 • 보수 지급에 관한 연차보고서 작성 및 공시에 관한 사항	사외이사 3명	3회 (3건)
운영위원회	• 회사 제반 업무 집행 및 주요 경영사항으로 이사회가 위임한 사안에 관한 심의, 의결	사내이사 3명	5회 (5건)

이사회 독립성과 다양성

미래에셋대우는 투명한 지배구조 구축을 위해 독립적이고 전문적인 사외이사 선임을 경영 원칙으로 삼고 있으며, 다음과 같은 자격을 갖춘 후보들을 선출하고 있습니다.

- I. 회사의 사외이사 또는 감사위원으로서 직무수행에 필요한 금융, 경제, 경영, 회계 및 법률 등 관련 분야에서 충분한 실무 경험이나 전문지식을 보유한 자
- II. 사외이사 또는 감사위원으로서 특정한 이해관계에 얽매이지 않고 전체 주주 및 금융소비자의 이익을 위해 공정하게 직무를 수행할 수 있는 자
- III. 사외이사 또는 감사위원으로서 직무를 수행하기에 적합한 윤리 의식과 책임성을 보유하고 있는 자

아울러 전략적 의사결정을 통해 다양한 분야의 후보들을 검토하여 유연하고 효율적인 지배구조를 구축하고 있습니다.

- I. 금융 및 증권업과 직접적 연관관계가 없다 할지라도, 포괄적으로 업에 기여 가능한 경영, 법률, 행정 및 기타 분야의 유관경험자를 선출하여 유연한 지배구조를 구축합니다.
- II. 다양한 분야에서 이사로서의 업무 수행에 적절한 경험과 지식을 가진 전문가들로 이사회를 구성하며, 특정한 공통 배경이나 직업군에 편중되지 않도록 구성하고, 또한 일부 집단의 이해관계를 대변하지 않도록 구성합니다.
- III. 사외이사에 대해서는 지속적 교육 시행 및 업무를 지원하는 전담조직 구축을 통해 금융업에 대한 전문성을 지원하고 있으며, 이사 상호 간의 전문성이 융합되고 보완될 수 있도록 정기적·비정기적 회의를 개최합니다.

사외이사 독립성 판단기준 (독립성 결격, 상법 제382조)

- 01 회사의 상무에 종사하는 이사·집행임원 및 피용자 또는 최근 2년 이내 회사의 상무에 종사한 이사·감사·집행임원 및 피용자
- 02 최대주주 본인, 배우자 및 직계 존속·비속
- 03 최대주주가 법인인 경우 법인의 이사·감사·집행임원 및 피용자
- 04 이사·감사·집행임원의 배우자 및 직계 존속·비속
- 05 회사의 모회사 또는 자회사의 이사·감사·집행임원 및 피용자
- 06 회사와 거래관계 등 중요한 이해관계에 있는 법인의 이사·감사·집행임원 및 피용자
- 07 회사의 이사·집행임원 및 피용자가 이사·집행임원으로 있는 다른 회사의 이사·감사·집행임원 및 피용자

이해상충 행위 방지

미래에셋대우는 회사에 이익이 될 수 있는 신규사업 기회를 영위하고자 할 경우 이사회의 사전 승인을 받도록 하고 있으며, 상법 제397조, 제398조 등 관련 법규에 따라 이해상충 행위를 관리·감독하고 있습니다. 이에 따라, 2019년 제51기 제9차, 제10차, 제19차 이사회에 부의된 '주요 주주 등과의 거래 승인(안)'은 거래의 공정성을 심의하여 재적이사 전원 찬성에 의해 사전 승인을 받았습니다. 또한 공정거래법에 따라 계열사를 비롯한 상호출자제한 기업집단에 속하는 회사가 특수관계인을 상대로 자본총계 혹은 자본금 중 큰 금액의 5% 이상이거나 50억 원 이상의 거래를 할 경우 이사회 사전 승인을 받도록 하고 있습니다. 이에 따라, 2019년 제51기 제1차, 제4차, 제5차, 제7차, 제9차, 제10차, 제12차, 제13차, 제14차, 제16차, 제17차, 제19차, 제20차 이사회를 통해 공정거래법상 계열회사와의 대규모 내부거래 건에 대해 사전 승인을 받은 바 있습니다.

이사회 평가와 보수

미래에셋대우는 매년 정기주주총회 전까지 연간 1회 이상 이사회 및 이사회 내각 위원회에 대한 구성·운영 실태를 점검하고 있습니다. 내·외부 이해관계자의 이익에 기여하는 이사회 본연의 역할을 비롯하여 전문성, 업무에 대한 이해도, 윤리성, 사회적 책임성, 이해관계의 공정성 등이 이사회의 주도하에 종합적으로 평가되며, 일부 세부적인 업무는 지원부서에 위임하여 독립적으로 수행하고 있습니다. 또한 공정한 보상 체계의 설계와 운영을 위해 이사회 산하에 보수위원회를 두고 있습니다. 위원회에서는 경영진 및 특정 업무 종사자에 대한 보상 체계가 리스크 관리 결과와 연계되어 적정하게 설계되어 있는지를 심의하고, 보상체계와 재무상황 및 위험과의 연계성을 상시 점검하고 있습니다. 이외에도 금융회사 지배구조 모범규준을 준수하고 있는지 매년 보상 체계에 관한 평가를 경영진으로부터 독립적으로 실시하여 평가의 객관성을 제고하고 있습니다.

최고 보수 수령자 대비 임직원 평균 보수



이사 보수 지급 현황

(단위: 백만 원)

구분	인원 ¹⁾ (명)	지급총액 ²⁾	인당 평균 보수액
등기이사	3	5,045	1,682
사외이사	1	53	53
감사위원	3	181	60

1) 2019년 12월 31일 기준 등기이사 수

2) 2019년 기간 중 재임한 이사 보수 총액

윤리경영



고객과의 신뢰 형성을 위해서는 경영과정에서 윤리·준법 준수가 중요하며, 사회가 기업에 요구하는 책임 역시 함께 증대되고 있습니다. 당사는 임직원이 ‘미래에셋은 고객을 위해 존재한다’는 그룹의 핵심가치를 내재화할 수 있도록 다양한 윤리준법 프로그램을 통해 윤리적 조직문화를 조성하고 있으며, 더욱 다양한 윤리준법 프로그램을 도입하여 영업환경에서 발생할 수 있는 윤리·준법 문제를 사전에 방지하고자 노력하고 있습니다.

윤리경영 추진체계

영업행위 윤리준칙 제정

미래에셋대우는 윤리경영을 금융업의 최우선 과제로 여기고 윤리강령을 통해 임직원의 윤리의식을 강화하고 있습니다. 2018년에는 영업행위 전반에서 발생할 수 있는 부당행위 및 금융사고를 방지하고, 투자자의 권익을 제고하기 위한 영업행위 윤리준칙을 제정하였습니다. 윤리준칙은 공정하고 정확한 업무처리, 금융사고 방지, 이해상충방지를 위한 사전예방체계 구축, 충실한 정보제공 프로세스 구축, 효율적인 민원처리 및 투자자의 정보보호 등의 내용을 포함하고 있습니다. 2017년 말 신규 제정된 윤리강령 행위기준은 사내 전파 및 임직원 교육 등을 통해 실행하고 있습니다.

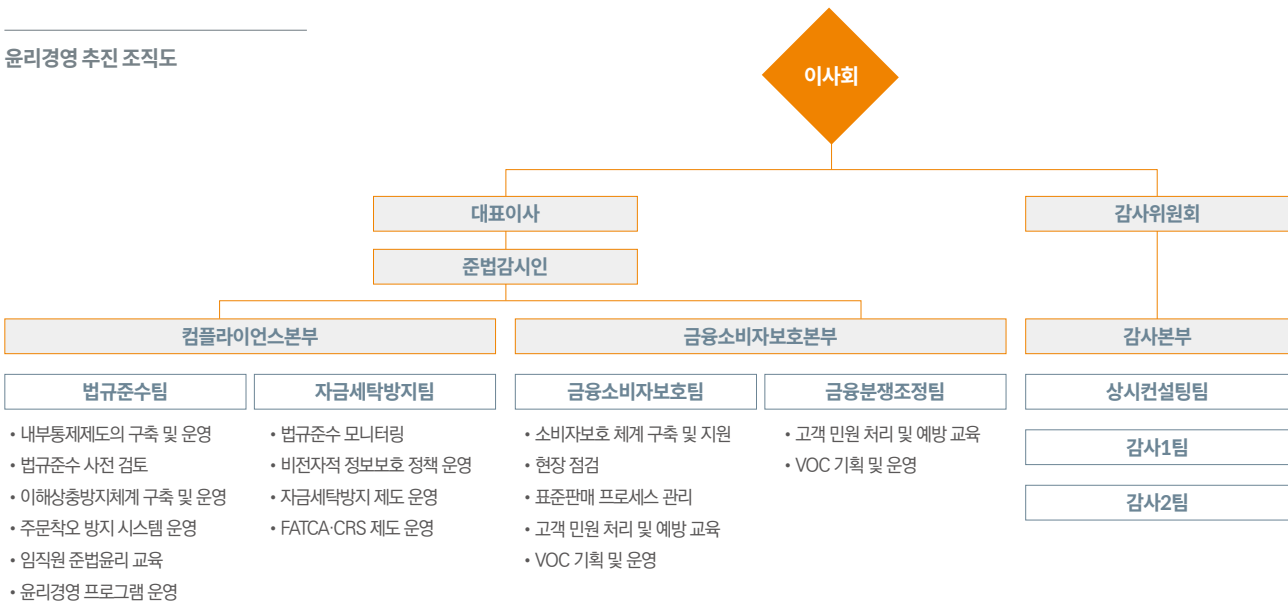
윤리경영 관련 정책 및 규정

윤리강령	윤리강령 행위기준	영업행위 윤리준칙
전면 개정을 통해 미래에셋대우가 사회적 책임기업으로서 고객, 주주와 투자자, 임직원 및 회사, 국가 및 사회에 대해 갖는 윤리적 책임에 대해 강조	신규 제정을 통해 공정한 직무수행, 부당이득 수수 금지, 건전한 직장문화 조성 등 윤리경영 실천을 위한 구체적 기준 제시	공정하고 정확한 업무처리 및 금융사고 방지, 이해상충방지를 위한 사전예방체계 구축, 충실한 정보제공 프로세스 구축, 효율적인 민원처리 및 투자자의 정보보호 등에 대한 준칙 제시

윤리경영 추진 조직

미래에셋대우는 준법감시인을 선임하여 전사적 윤리·준법에 관한 감독업무의 독립성을 갖추고 있습니다. 2019년 12월 컴플라이언스본부와 별도로 금융소비자보호본부를 신설하고, 금융소비자보호본부장을 금융소비자보호총괄책임자로 선임하여 금융소비자보호 체계를 강화하였습니다. 컴플라이언스본부는 윤리·준법 규정, 정책, 절차 준수에 대한 체계적인 관리를 담당하고, 금융소비자보호본부는 금융소비자보호 체계의 구축 및 운영 업무를 담당하고 있습니다.

윤리경영 추진 조직도



윤리 및 준법 문화 확산

미래에셋대우는 지속적인 교육, 자가점검 등을 통해 임직원의 청렴가치를 제고하고 윤리 및 준법 문화를 확산하고 있습니다. 2020년에는 ‘Legal 컴플라이언스’를 넘어 ‘Ethics 컴플라이언스’를 실천할 수 있도록 노력하겠습니다.

윤리준법의 날 시행

금융사고 예방 및 준법문화 조성을 위하여 매월 첫 번째 수요일을 ‘윤리준법의 날’로 정하여 교육을 실시하고 있습니다. 제도변경이나 이슈가 되는 컴플라이언스 사항에 대해 전 직원이 윤리준법문화 정착의 중요성을 인식하고, 윤리원칙 및 법규를 준수하겠다는 실천의지를 다짐하고자 합니다.

온라인 컴플라이언스 교육

윤리문화의 올바른 정착을 위해 전 임직원을 대상으로 온라인 교육을 실시하고 있습니다. 매년 임직원 기본 준수사항에 대한 온라인 컴플라이언스 교육을 시행하고 있으며, 2019년 3,981명이 교육을 수료하였습니다. 2020년에는 2019년 새로이 시행된 청렴계약이행서약서 제도, 소셜미디어 가이드라인, 전자통신수단을 통한 대외활동 신고 절차 등 윤리·준법 교육 프로그램에 대한 교육 콘텐츠를 강화하여 전 임직원을 대상으로 온라인 컴플라이언스 교육 및 영업점 순회교육 등을 실시할 예정입니다.

윤리 및 준법 문화 확산 활동

윤리 및 준법 교육 실시



- 윤리준법제도, 임직원 기본 준수사항, 준법감시 실무, 윤리준법 이슈 등과 관련된 교육 실시
- 윤리준법 영업점 순회 교육, 준법감시 담당자 집합 교육, WM·IB·Trading·Sales&Trading·리서치 등 주요 영업행위에 대한 윤리준법 집합 교육, 본지점 불공정거래 예방 교육 등

상품·용역 서비스에 대한 계열회사 거래 적정성 검토 실시



- 계열회사 간 거래 시 불공정거래 여부에 대한 적정성을 점검하여 상품·용역서비스 관련 불공정거래 행위 근절
- ‘정상적인 거래조건 여부’, ‘계열회사에 대한 사업기회 제공 여부’, ‘거래조건에 대한 합리적 비교’ 등의 검토를 통해서 계열회사와 비계열회사 간 차별이 발생하지 않도록 조치

윤리경영실천서약서 제출



- 전 임직원은 ‘공정하고 투명한 윤리경영을 통해 기업가치 증대와 건전한 금융산업 발전에 이바지하고 기업의 사회적 책임을 다한다’는 내용의 윤리경영 실천서약서 매년 제출
- 사외이사를 포함하여 신규 입사자도 입사 시 윤리경영실천서약서를 제출하도록 하는 등 전 임직원의 윤리준법 의식 고취를 위한 활동 실시

윤리준법 자가점검 실시



- 자율적인 윤리준법 문화 조성을 위해 정기적으로 전 임직원이 윤리준법 자가점검 실시
- ‘공정한 직무수행’, ‘부당한 금품 등의 수수 금지’ 등의 윤리 행위 기준 준수 여부에 대해 진단
- 매월 윤리준법의 날을 운영해 부점 단위로 윤리준법 주요 이슈사항 공유 및 토론 실시

청렴계약이행 서약서 제도 시행 (2019. 7. 1.)



- 외부이해관계자와 물품 및 용역 구매 계약 체결 시 공정한 거래가 이루어질 수 있도록 하기 위해 ‘청렴계약이행서약서’를 제출하도록 하는 청렴계약 운영 기준을 제정하여 시행
- 물품 및 용역 구매계약 기간 체결 총 111건 (2019. 7. 1. ~ 2019. 12. 31.)

소셜미디어 가이드라인 제정 (2019. 11. 15.)



- 새로운 의사소통 수단인 다양한 소셜미디어 사용과 관련하여 책임감 있고 신뢰 받는 금융인으로서 임직원이 함양해야 할 윤리적 가이드라인 제정
- 사용원칙 (1. 품격에 맞는 사용, 2. 책임감 있는 행동, 3. 고객과 회사 스스로를 보호)

전자통신수단 대외활동 신고 절차 시행 (2019. 8. 26.)



- 유튜브 등 인터넷 방송 및 동영상 게시 관련 투자자 보호를 위한 투자자 주의 문구 반영
- 투자광고 시 상품에 따른 ‘의무 표시사항’ 문구 반영 및 준법감시부서를 통한 사전승인 절차 시행

윤리·준법 신고

미래에셋대우는 신고자의 익명성을 철저히 보장하는 제도를 통해 내부 임직원 대상으로 윤리·준법 관련 위반사항 여부를 관리합니다. 인터넷, 전화, 이메일 등 다양한 방법으로 위반사항을 신고할 수 있으며, 신고자에 대한 불이익이나 근무 조건상 차별은 내부통제기준 및 내부통제기준 시행세칙에 따라 엄격하게 금지하고 있습니다. 또한 내부 제보자에게 포상 및 인센티브를 제공하여 임직원 참여를 유도함으로써 신뢰받는 윤리문화 구축을 위해 노력하고 있습니다.

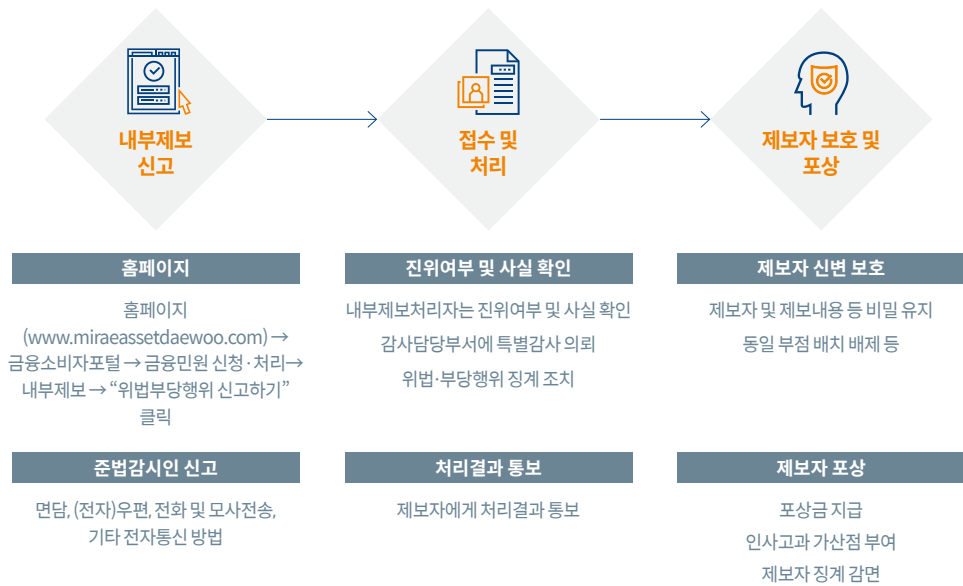
금융사고 신고

고객이 안심하고 금융거래를 할 수 있도록 고객센터의 VOC(Voice of Customer) 시스템, 금융소비자민원팀, 홈페이지 민원창구를 운영합니다. 또한 컴플라이언스본부는 내부신고제도를 운영하고 있으며, 이 외에도 다양한 방법을 통해 금융사고를 미연에 방지하고 금융 부조리 척결에 이바지하고자 노력하고 있습니다. 내부 신고제도에서는 신고자 신변 보호, 신고자 책임감면, 포상금 지급 등의 장치를 마련하여 적용하고 있습니다.

윤리·준법 신고 및 처리 현황

구분	2019년	비고
신고 건수	2	비윤리 2건
유효 건수	0	각하
징계 건수	0	비위 및 위법행위 확인된 내용이 없음

윤리·준법 신고 프로세스



내부통제시스템

윤리·준법 준수 프로세스를 지속적으로 관리하기 위해 전사적 내부통제시스템을 운영하여 공정하고 투명한 가치를 창출하고자 노력합니다. 또한 임직원의 일과시간 중 정치적 활동을 금지하고 모든 사업장의 부패 위험을 진단하는 등 윤리적 책임을 다하는 기업으로 성장하고 있습니다.

내부통제위원회 운영

미래에셋대우는 2017년 ‘금융회사의 지배구조에 관한 법률’ 제정에 따라 내부통제위원회를 반기별 1회 운영합니다. 대표이사 주체로 내부통제위원회를 개최하여 내부통제 점검 결과 및 주요 내부통제 대응 방안 등을 논의합니다. 위원회는 위원장인 대표이사와 준법감시인 및 주요 부문 대표 등 총 8명으로 구성되어 있습니다. 이를 통해 내부통제 점검 결과 공유, 임직원 평가 반영 및 개선 방안 검토, 금융사고 등 내부통제 취약 부분에 대한 점검 및 대응 방안 마련, 내부통제 관련 주요 사항 협의, 임직원의 윤리 의식 및 준법 의식 제고 방안 검토 등의 임무를 수행하고 있습니다.

내부통제시스템 성과 및 계획

2019년 성과	
<p>컴플라이언스 컨설팅 기능 강화, 영업행위 규제 해소, 내부통제 시스템 고도화</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 금융사고 예방을 위한 명령휴가 점검 실시 (영업점 17명, 본사 9명, 총 26명) • 윤리·준법 문화 조성을 위해 다양한 채널을 통한 윤리·준법 교육 실시 • 내부통제 시스템 고도화 (5% Rule 공시 관련 내부통제 프로세스 마련 등) • 내부통제 위반행위 조치 (준법감시인 주의 22건, 경고 10건, 감사실 조치의뢰 6건)
<p>금융소비자보호 체제 강화</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 투자광고(SMS) 사전 모니터링, 온라인 해피콜 시스템 개발 • 금융상품 판매프로세스 현장 점검 (총 80개 지점) 및 KPI평가 강화 • 1사1교 금융교육 및 고객패널제도 운영을 통한 대고객 소통 강화 • 민원처리 자율조정 활성화를 통한 민원 발생 예방 (취하율 36%)
2020년 계획	
<p>규제 강화 대응 및 국제기준에 부합 하는 내부통제 체계 구축 및 운영</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 전 영업점 현장 점검 및 교육 실시, 명령휴가 제도 확대 시행 • 신규업무 사전검토 및 전문성 제고, 시스템화를 통한 사전예방 기능 강화 • 자금세탁방지 Global Standard 마련
<p>금융소비자보호 관련 정책 대응</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 금융소비자보호 관련 법령의 제·개정 및 신설제도 관련 업무절차 정비 • 고난이도 금융상품제도 도입에 따른 전 직원 대상 완전판매 교육 및 점검 강화

협력사 윤리경영
강화

협력사 임직원 대상 윤리교육 실시

미래에셋대우는 공급망 내 윤리 실천을 강화하기 위해 협력사 임직원들을 대상으로 윤리교육을 실시하고 있습니다. 특히 개인(신용)정보 처리 위탁 시, 업무를 수탁한 협력사가 개인정보보호 교육을 연 1회 이상 실시해야 함을 계약서에 명시하여 반영하고 있습니다.

협력사 윤리강령 수립 지원

미래에셋대우의 홈페이지를 통해 윤리강령에 대한 세부 내용을 대외적으로 공표하여 협력사가 당사의 윤리강령에 대한 이해를 높이기 위해 노력하고 있습니다. 협력사의 요청이 있는 경우 당사의 윤리경영 관련 정책 및 기준을 제공하여 윤리강령 수립에 참고할 수 있도록 지원합니다.

또한 윤리강령 행위 기준에 ‘외부이해관계자와의 향응·선물 및 금전 수수 금지’ 조항을 규정하여 임직원이 업무와 관련하여 외부이해관계자로부터 부당한 선물·향응 및 금전과 같은 금품 등을 수수하는 행위를 금지하고 있습니다. 나아가 협력사와 거래 시 계약서에 청렴계약 내용을 의무적으로 포함하여 회사에서 시행하는 입찰, 계약 및 계약이행 등이 관련 사유에서 정한 절차에 따라 공정하고 투명하게 업무를 수행하고 있습니다. 거래상의 우월적인 지위를 이용하여 금지된 금품 등을 요구하거나 불공정한 거래조건 강요, 경영 간섭 등의 부당한 요구 및 거래를 하지 못하도록 하고 있습니다.

리스크 관리



산업군을 막론하고 리스크 관리의 중요성이 날로 증대되고 있습니다. 금융산업은 디지털화에 따른 산업 패러다임 변화에 대한 대응과 금융소비자보호 이슈가 향후 리스크 관리의 주요한 이슈가 될 것으로 전망됩니다. 미래에셋대우는 축적된 경험과 디지털 전문 기관과의 협업을 바탕으로 향후 발생가능한 리스크를 사전에 예방하고 대응해 나가겠습니다.

리스크 관리 체계

리스크 관리 거버넌스

미래에셋대우는 이사회 산하 위험관리위원회를 운영하고 있습니다. 위험관리위원회는 사외이사를 과반수 이상 포함하여 3인 이상의 이사로 구성된 리스크 관리 관련 최고 의사결정기구입니다. 회사의 경영전략에 부합하는 리스크 관리 전략을 수립하고 리스크 관리 업무가 적절하게 수행되고 있는지 감독하고 있습니다. 위원회가 심의·의결하는 주요 사안으로는, 리스크 관리 기본 방향과 전략 수립 및 추진 점검, 리스크 관리 관련 일반규정의 제·개정 및 폐지, 회사의 위험자본 설정 및 건전성 규제비용 최저한도 설정, 전사한도와 손실한도의 설정 및 한도 초과 승인, 위기 상황분석의 승인 및 점검, 리스크 관리 시스템 운영에 관한 주요사항 등이 있습니다. 위원의 선임 및 해임은 이사회에서 결정하며 위원 중 사외이사 1인을 위원장으로 선출합니다. 아울러 위원회의 효율적 운영을 위해 투자심사운영위원회와 위험관리운영위원회가 보좌기관으로 운영되고 있으며 부여된 권한 내에서 회사의 다양한 업무에 대한 신속한 의사결정과 분야별 전문적인 리스크 관리를 위해 소위원회가 설치·운영되고 있습니다.

금융상품소위원회 미래에셋대우는 투자자 대상 금융투자상품 등의 판매 기준 수립, 판매 승인 및 제한 등 관련 의사결정을 신속하고 전문성 있게 처리하기 위해 당사 위험관리규정 제23조에 의거하여 위험관리운영위원회 산하에 금융상품소위원회를 설치하였습니다. 2020년에는 금융투자상품 등의 취급기준 및 취급승인 절차를 개정할 계획입니다. 개정안은 리스크 검토 및 적용 대상 투자자를 확대하고 상품별 리스크 관리 기준을 강화하는 것을 주요 골자로 하고 있습니다. 이를 위해 법전문투자자를 기관 및 기타 법전문투자자로 분류하여 기타 법전문투자자 대상 판매를 검토 대상에 포함하며 신용등급기준을 강화하고 기초자산정의를 명확히 하는 등 현업에서의 자체심의 기준을 강화할 예정입니다.



리스크 관리 프레임워크

리스크 관리 시스템

통합 리스크 관리 시스템 금융감독 당국의 ‘증권회사 리스크 관리 최소기준’을 충족하고 통합 리스크 관리체계를 강화하기 위해 자체적인 리스크 관리 시스템을 운용하며 통합 위험자본 산출 및 위험관리, 위험조정 성과평가(RAPM: Risk Adjusted Performance Measurement), 스트레스 테스트 등에 활용하고 있습니다.

통합 위기관리 체계 글로벌 시장의 변동성 확대에 따라 선제적·적시적으로 대응하기 위해 통합 위기관리 체계를 갖추고 있습니다. ‘금융시장 안정 지표’ 및 ‘내부건전성 지표’에 따라 주의, 경계, 심각 3단계로 구분되며 단계별로 구체적인 실행 계획을 수립하여 위기 상황에 철저히 대비하고 있습니다. 국내외 시장의 모니터링을 보다 다각화하고 운용팀별, 운용상품별 특성을 반영한 리스크 지표를 선정하여 정기적으로 실질적인 모니터링을 하고 있으며 모니터링 결과를 경영진에게 보고하고 있습니다.

또한 IT 시스템 장애나 화재, 홍수, 지진 등의 천재지변 등으로 인한 리스크를 예방하기 위해 비상상황 업무지속 계획(BCP: Business Continuity Plan)을 수립하여 전사적으로 운영하고 있습니다. 이 외의 장애가 발생했을 때에도 차질 없는 서비스를 제공하기 위한 비상 매뉴얼을 마련해 영업활동의 지속성 및 안정성을 도모하고 있습니다.

미래에셋대우는 리스크 관리를 체계적으로 하기 위해 관리대상 리스크를 시장리스크, 신용리스크, 유동성리스크, 운영리스크로 세분화하였습니다. 또한 리스크별 특성에 적합한 관리 제도 및 기준을 마련하여 리스크에 대한 적절한 인식, 분석, 평가, 통제를 이행하고 있습니다.



- 리스크 측정을 위해 금융투자업 규정에서 정한 표준방법을 사용하고 있습니다.
- SAS를 활용한 시장리스크 측정 시스템을 도입하여 내부모형 VaR(Value at Risk)을 산출하고 있습니다.



- 거래 상대방별 또는 신용등급별 익스포저(Exposure) 한도를 부여하고 있으며 표준모형에 의한 신용 VaR 한도 관리를 통해 일정수준 이상의 재무건전성을 유지하고 있습니다.
- 신용리스크 현황을 정기적으로 모니터링하여 익스포저가 과도한 거래 상대방을 집중적으로 관리하고 있습니다.



- 리스크 측정을 위해 유동성 갭(Gap)과 유동성 비율을 주요 지표로 사용하고 있으며, 리스크 관리 또는 자금 관련 담당 팀에서 리스크 현황을 정기적으로 모니터링하여 경영진에게 보고하고 있습니다.
- 통상적인 유동성 리스크 관리와 함께 유동성 위기 상황에 관한 비상계획을 수립하고 있습니다. 위기 상황은 회사의 유동성 상태 및 금융시장 안전성에 따라 주의, 경계, 심각 등 3단계로 구분되고 있으며 단계별 실행 계획을 수립하여 위기 상황 발생에 대비하고 있습니다.



- 리스크통제자평가(RCSA: Risk & Control Self Assessment), 핵심리스크지표(KRI: Key Risk Indicator) 관리, 손실데이터(Loss Data) 관리 및 내부모형에 의한 운영 VaR 산출 등을 통해 운영리스크를 관리·통제하고 있습니다.
- 특히 RCSA를 정기적으로 수행하여 팀별 관리대상 리스크 수준을 점검하고 위험 징후 발견 시 대응 방안을 마련하여 리스크를 사전에 통제하고 있습니다.

잠재 리스크

미래에셋대우는 사회적·환경적 변화와 리스크를 주기적으로 분석하고, 사업 전반에 미칠 장기적인 리스크 요인에 효과적으로 대응할 수 있는 방안을 도출하여 실행하고 있습니다.

잠재 리스크	인구구조 변화에 따른 디지털 소외계층 발생	디지털화에 따른 디지털 범죄 증가
<p>사업 및 사회적 환경</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • 통계청에 따르면 현재 국내 65세 이상의 노인 인구 비중은 15.7%이며 2045년에는 전 세계에서 노인인구 비중이 가장 높은 국가로 예측되고 있어, 인구구조의 변화가 최근 큰 이슈로 부상하고 있음. 이 가운데 급속히 진행되는 디지털 혁신과 연동하여 금융상품, 채널 및 서비스 등 기존의 접근 방식을 크게 탈피하는 소위 ‘디지털 금융시대’가 도래하고 있음 • 금융투자업계에 따르면 모바일 뱅킹을 이용하는 70대는 6%대에 불과하는 등 노인 세대의 디지털 금융 접근성은 다른 세대에 비해 현저히 낮은 것으로 나타남. 이에 따라 디지털화에 대한 이해도 및 정보력이 상대적으로 약한 계층의 금융 접근성 제고를 위한 기업의 사회적 책임이 대두되고 있음 	<ul style="list-style-type: none"> • 2019년 국내 사이버 범죄는 전년 대비 20% 이상 증가한 18만여 건에 달했으며 특히 사이버 금융 범죄는 전년 대비 87.5%나 증가한 것으로 나타남. 아울러 개인정보 해킹, 악성 메일을 통한 랜섬웨어 및 악성코드 확산, 생체인증 과정에서의 정보 유출 위협 등 디지털 범죄 기법이 갈수록 교묘해지고 있어 디지털 범죄에 대한 기업의 대응역량과 금융안전성 강화를 위한 철저한 위험 관리 및 모니터링이 필요 • 금융당국은 금융사고에 대응하기 위해 금융소비자보호 정책을 실시하고 있음
<p>리스크 발생으로 인한 영향</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • 금융기업들이 제공하는 금융 서비스의 디지털화가 빠르게 진행되고 있지만 디지털 환경에 대한 적응 수준은 고객별로 상이함 • 고령화 시대에 따른 디지털 소외계층이 증가할 것으로 예상되는 가운데 이들에게 접근이 용이한 금융 환경을 제공하지 못할 경우 당사의 고객기반이 감소할 리스크 상존 	<ul style="list-style-type: none"> • 금융의 빠른 디지털화에 따른 해킹 및 정보 유출 등의 리스크가 증가할 수 있으며 적절한 대응을 하지 못할 경우 기업의 평판에 손상이 갈 리스크 상존 • 금융 보안사고 발생 시 과징금 및 배상책임 등 가능성이 존재하여 해당 기업의 재무리스크가 상승할 수 있음
<p>리스크 대응 활동</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • 고령자를 포함한 금융 취약계층 대상 금융 디지털 플랫폼 사용 관련 교육 실시 • 고객이 다양한 조건 및 환경속에서도 서비스를 이용하는 데 불편함을 최소화 하기 위해 지속적으로 UI·UX를 개선하는 등 금융 서비스 이용의 편리성 강화를 위한 대응책 강구 	<ul style="list-style-type: none"> • 해킹 및 침입방지 고도화, 지능적 정보유출 방지 체계 구축, 능동적 보안 거버넌스 구현 등 정보보호 활동을 강화함 • 금융소비자 권익 보호를 실현할 수 있도록 관련 규정, 제도 및 시스템 정비를 진행
<p>향후 계획</p> 	<ul style="list-style-type: none"> • 중·장년층을 대상으로 한 IT기술 체험, 금융교육을 위한 교재 및 동영상 제작 등 다양한 세대 및 계층 간 디지털 환경에 수월하게 적응할 수 있도록 다양한 서비스를 제공할 예정 	<ul style="list-style-type: none"> • 지속가능한 금융혁신을 기반으로 새로운 보안 위협 및 리스크에 탄력적으로 대응하기 위한 보안체계 구축

정보보호

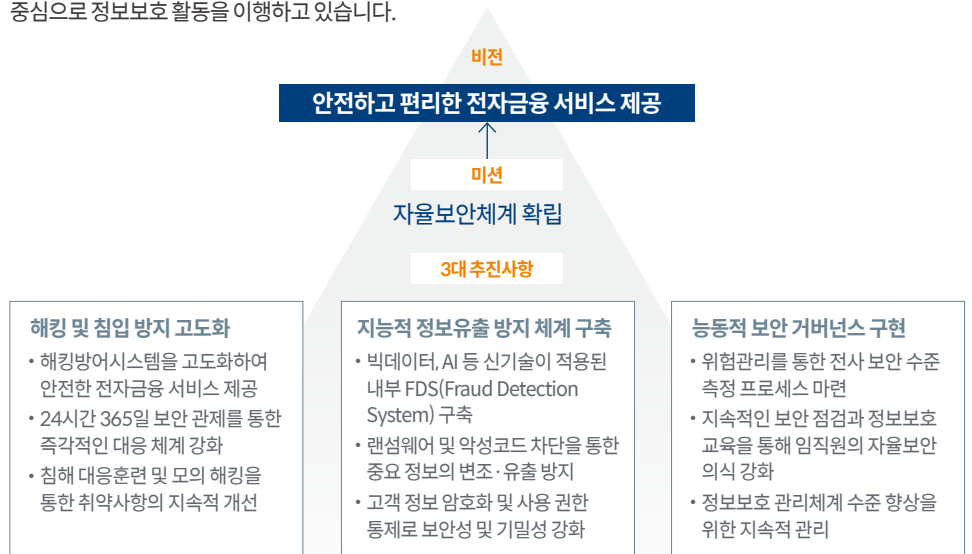


핀테크 기술 발달로 디지털 금융 서비스가 확대됨에 따라 새로운 정보 보안 위협에 대응하는 것이 금융산업의 중요한 아젠다로 부각되고 있습니다. 금융인프라에 대한 위기 대응 역량 고도화와 금융안전성 위협에 대한 관리 및 모니터링이 절실히 필요한 시대가 도래하고 있습니다. 이에 미래에셋대우는 정보보호를 비즈니스 프로세스에 최우선적으로 고려하고 있으며 이해관계자 전반에 걸친 정보보호 활동을 전개하고 있습니다.

정보보호 전략 및 체계

정보보호 전략

미래에셋대우는 안전하고 편리한 전자금융 서비스를 제공하기 위해 정보보호 전략을 수립하고, 3대 추진사항을 중심으로 정보보호 활동을 이행하고 있습니다.



정보보호 체계

정보보호위원회 미래에셋대우는 정보보호 강화를 위해 정보보호위원회를 운영하고 있으며, 2019년 총 3회의 정보보호위원회를 개최하였습니다.

역할	주요 업무
정보보호와 관련된 주요사항에 대해 심의·의결하고 정보보호위원회 운영 결과를 최고경영자에게 보고	<ul style="list-style-type: none"> 전자금융거래의 안전성 확보 및 이용자 보호를 위한 전략계획 수립 전자금융기반시설의 취약점 분석·평가 결과 및 보안 조치의 이행계획에 관한 사항 전산 보안사고 및 전산 보안 관련 규정 위반자의 처리에 관한 사항 등의 심의·의결




정보보호 인프라 강화 고객 개인정보는 단순히 고객을 식별하는 수단인 이상 고객자산의 일부로서 회사가 책임지고 보호해야 할 대상입니다. 미래에셋대우는 고객 정보보호의 안전성을 강화하기 위해 국제 정보보호 관리체계 인증표준인 ISO 27001 인증과 국내 인증제도인 정보보호관리체계(ISMS) 인증을 획득하였습니다. 아울러 개인정보보호법에 따라 고객 주요정보를 암호화하는 등 정보보호와 개인정보 유출 방지를 위해 노력하고 있으며 보안사고가 발생할 경우 신속히 대응할 수 있도록 정보보호전문 인력이 24시간 365일 보안관제를 실시하고 있습니다.

정보보호 관련 기획 및 전략업무 강화 미래에셋대우는 전사적 정보보안 거버넌스의 수립과 조직의 보안 위험관리 체계를 확립하기 위해 정보보호 기획 및 전략 업무를 지속적으로 강화하고 있습니다. 또한 정보보호의 선순환 구조 마련을 위해 정보보호 활동에 대한 명확한 역할 정의와 책임을 부여하고 있으며, 정보보호 관리 체계 강화 및 보안 문화 정착을 위한 다양한 대내외 활동을 하고 있습니다. 보안성 검토, 모의해킹, 취약점 점검 등 사전 점검 능력들을 향상시켜 보안 리스크 발생 위험을 최소화하고 있을 뿐 아니라, 새로운 기술 환경에 대한 보안 대응력 강화를 위해 다양한 분야의 정보보호 연구 활동도 수행하고 있습니다.

정보보호 문화 확산

정보보호 문화 확산 활동

미래에셋대우는 정보보호 및 정보유출 사고 예방 등 전자정보보호 문화 확산을 위해 다양한 활동을 하고 있습니다.

		
보안이슈 공유	보안인식 제고	개인정보 과다 조회 점검
<p>정보보호 전문업체가 24시간 365일 실시하는 내부관제와 금융보안원 등의 외부관제를 통해 최신 보안 이슈에 대해 신속히 검토하고 공유하는 체제를 구축함</p>	<p>'정보보안 점검의 날'을 지정하고 전 임직원이 보안 점검을 실시하여 보안의 중요성을 스스로 제고하도록 함</p>	<p>계좌정보, 잔고, 계좌별 매매 현황 등 고객의 개인정보를 과다하게 조회하는 직원이 있는지 주기적으로 점검하여 개인정보 유출 및 오남용 발생을 사전에 예방하고 업무목적 외 개인정보 이용을 제한함</p>

정보보호 교육

미래에셋대우는 IT 직원, 정보보호 담당자를 포함한 모든 임직원 및 협력회사 직원을 대상으로 교육 대상자별 맞춤형 온·오프라인 정보보호 교육을 실시하고 있으며, 감독기관이 요구하는 수준 이상으로 최적화된 보안교육을 제공하고 있습니다. 특히 보안 리스크가 높은 전산 개발자들을 정보보호 전문 교육기관의 오프라인 교육에 참여시키는 등 임직원의 정보보호 의식 수준 및 이해도 향상을 지속적으로 도모하고 있습니다.

이해관계자 전반에 걸친 정보보호 활동

미래에셋대우	<ul style="list-style-type: none"> • 침해 및 해킹 등으로부터 내부 전산시스템을 보호하기 위해 DDOS 공격 방어장비, 침입탐지 등의 시스템을 운영하고, 데이터 유출 방지를 위한 높은 수준의 암호화 실시 • 전산센터 및 본·지점 전체 업무망과 인터넷망을 분리하여 외부 해킹 침해 및 내부정보 유출 사고 대응 • 개인정보가 포함된 문서가 외부로 유출되는 것을 방지하기 위해 개인정보관리시스템(DLP: Data Loss Prevention)을 구축하고, 문서 유출 시 외부 조회가 불가능하도록 자동암호화 DRM(Digital Rights Management) 처리 • 일반 직원, IT 직원, 정보보호 담당자, 임원, 협력회사 등 교육대상을 구분하고 그 대상에 적합한 정보보호 교육 시행 • 정보보호 전문업체와 보안자문 컨설팅에 대해 연간 계약을 맺고 전문가 집단을 통해 수시로 정보보호 수준을 강화 • 정보보호 관리체계 국제표준(ISO 27001), 국내표준(ISMS) 인증을 획득 및 유지하며 지속적인 정보보호 강화 활동 수행 • 랜섬웨어 등 악성코드 유포, 이로 인한 내부정보 유출 방지를 위한 APT 차단 시스템 운영 • PC 관리 권한을 강화하여 악성코드 감염 가능성이 높은 비인가 프로그램 설치와 실행 통제 • 보안 이벤트 현황을 지속적으로 관리하여 이상 현상에 대한 사전 예방 활동을 수행 • 임직원에 의한 보안 리스크 발생을 사전 탐지하기 위해 다양한 사내 이벤트를 분석하고 위험도 기반의 보안 이상징후 발견이 가능한 보안이상징후 탐지시스템 운영
고객	<ul style="list-style-type: none"> • 전자금융거래 이상거래탐지시스템(FDS)을 통해 고객의 접속 정보를 실시간으로 탐지 및 분석하고, 의심 거래가 탐지되는 경우 고객에게 즉시 연락하여 진위를 확인한 후 내부정보보호 조직, 고객지원센터, 타 금융기관에 사고 등록처리 등이 일괄적으로 가능한 체계 구축 • 고객의 금융자산을 안전하게 보호하기 위해 전자금융사기 유의사항 안내 및 홍보를 지속적으로 시행
협력회사	<ul style="list-style-type: none"> • 임직원 및 주요 협력회사 직원들을 대상으로 정보보호 교육 시행을 통한 정보보호 인식 제고 • 개인정보 수탁 외주업체에 대한 가이드라인 마련과 최소요건 미충족 업체에는 시정조치 요구 및 교체 등의 조치 • 외주직원 대상 현장 점검을 확대하여 외부에 의해 발생 가능한 위험성 최소화

APPENDIX

74

미래에셋그룹 소개

76

Facts & Figures

100

중요성 평가

102

이해관계자 참여

103

온실가스 검증의견서

104

제3자 검증의견서

106

GRI Index

109

UNGC & UN SDGs

110

조직도

111

협회 가입현황 및 수상내역



MIRAE ASSET

미래에셋그룹 소개

그룹 소개

미래에셋은 1997년 창업 이래 투철한 기업가 정신, 글로벌 비즈니스 확장 등 끊임없는 금융 혁신을 추구하며 글로벌 투자전문그룹으로 성장하였습니다. ‘저축에서 투자’, ‘직접투자에서 간접투자’, ‘상품에서 자산배분’으로 패러다임을 전환하였으며, 변화 속에서 투자의 기회를 찾고 그 기회를 경쟁력 있는 금융상품과 서비스로 제공하고 있습니다. 미래에셋의 소명은 투자를 통해 고객과 사회에 기여하는 것으로, 고객의 평안한 노후를 위해 자산을 안정적으로 관리하고 투자를 통해 사회적 가치를 실현하고자 합니다.

그룹 운용자산 및 자기자본 현황

미래에셋은 계열사별 전문성을 바탕으로 2019년 말 기준 총 460조 원 규모의 자산을 운용·관리하는 한편, 전 계열사의 안정적인 자본력을 바탕으로 글로벌 투자영역을 넓혀가고 있습니다.

미래에셋그룹 조직도

미래에셋의 각 계열사들은 철저한 리스크 관리를 통해 독립적 경쟁 우위를 확보하기 위해 노력합니다. 2019년 말 기준 9개 금융계열사로 구성되어 있으며 12,700여 명의 임직원이 함께하고 있습니다.



사업 연혁

1997년 미래에셋벤처캐피탈과 미래에셋자산운용 설립을 시작으로 1999년 미래에셋증권을 설립, 2005년 미래에셋생명을 출범시켰습니다. 2011년에는 ETF 운용사 캐나다 Horizons ETFs와 호주 BetaShares ETFs를 인수했습니다. 2016년 12월 미래에셋증권과 대우증권이 합병하며 통합 미래에셋대우가 출범하면서 국내 1위 증권사로 거듭났고, 2018년 미래에셋생명 역시 영국계 보험사 PCA생명 한국법인을 인수하면서 변액·연금 전문 보험사로 자리매김했습니다. 2018년에는 미국 ETF 운용사 Global X ETFs와 프레보아 베트남생명 등의 인수를 통해 글로벌 비즈니스를 꾸준히 확대해 나가고 있습니다. 2019년에는 미래에셋벤처투자가 코스닥 시장에 상장하였고, 미래에셋금융서비스와 미래에셋모바일이 합병하였습니다. 또한 베트남에는 비나디디지털파이낸스플랫폼을, 일본에는 합작법인 Global X Japan을 설립하였습니다. 하버드 비즈니스스쿨은 미래에셋의 성공 스토리를 연구 교재로 채택한 바 있으며, 2017년에는 세계적 학술기관 ‘더 케이스 센터’에 미래에셋 금융 혁신 사례가 등재되었습니다. 2019년에는 미래에셋대우가 기업혁신대상 ‘대통령상’을 수상하였습니다.

사업 연혁

1990~2006

- 1997**
- 07 미래에셋벤처캐피탈 설립
- 08 국내 최초 전문 자산운용회사, 미래에셋투자자문 설립
- 1998**
- 12 미래에셋자산운용 국내 1호 자산운용사 설립 및 등록
- 국내 최초 뮤추얼펀드 박현주 1호 출시
- 1999**
- 12 미래에셋증권 설립
- 2000**
- 03 미래에셋박현주재단 설립

- 2001**
- 02 국내 최초 개방형 뮤추얼펀드 미래에셋인디펜던스주식형 출시
- 국내 최초 랩어카운트 서비스 개시
- 2003**
- 12 국내 최초 해외 운용법인 미래에셋자산운용(홍콩) 설립
- 2004**
- 02 미래에셋투자교육연구소 설립
- 2005**
- 02 국내 최초 해외 직접 운용 펀드 출시
- 06 미래에셋생명 출범
- 2006**
- 02 미래에셋증권 유가증권 상장
- 11 미래에셋자산운용(인도) 설립

2007~2010

- 2007**
- 01 미래에셋증권(홍콩) 설립
- 03 미래에셋자산운용(영국) 설립
- 07 미래에셋증권(북경사무소) 설립
- 12 미래에셋증권(베트남) 설립
- 2008**
- 02 미래에셋익재자문(중국) 설립
- 04 미래에셋자산운용(미국), 미래에셋자산운용(브라질) 설립
- 07 미래에셋자산운용, 국내 최초 중국 적격외국인투자자(QFII) 인준
- 08 미래에셋자산운용, 첫 번째 해외펀드 룩셈부르크 설정
- 미래에셋증권(미국) 설립
- 2010**
- 02 국내 최초 모바일트레이딩서비스(MTS) 출시
- 04 미래에셋 성장스토리, 하버드 MBA 강의교재 채택
- 08 미래에셋자산운용, 국내 최초 시카브(SICAV) 펀드 국내 출시
- 09 미래에셋증권(브라질) 설립
- 미래에셋자산운용(미국), 국내 최초 뮤추얼펀드 미국 출시

계열사 소개

미래에셋은 자산운용, 증권, 보험, 벤처투자 등 금융업을 중심으로 구성된 글로벌 투자 전문 그룹입니다. 2003년 미래에셋자산운용 홍콩법인 설립을 시작으로 17년간 15개 지역, 32개 해외법인 및 해외사무소를 통해 글로벌 네트워크(2019년 말 기준)를 구축하고 있습니다.

한국	미래에셋자산운용, 미래에셋대우, 미래에셋생명, 멀티에셋자산운용, 미래에셋금융서비스, 미래에셋벤처투자, 미래에셋캐피탈, 미래에셋컨설팅, 미래에셋펀드서비스, 에너지인프라자산운용, 미래에셋은퇴연구소, 미래에셋박현주재단
몽골	미래에셋대우
미국	미래에셋자산운용, 미래에셋대우(LA), 미래에셋대우(뉴욕), Global X
베트남	미래에셋자산운용, 미래에셋대우, 미래에셋파이낸스컴퍼니, 미래에셋프레보아생명, 미래에셋캐피탈베트남, 비나디지털파이낸스플랫폼
브라질	미래에셋자산운용, 미래에셋대우
싱가포르	미래에셋대우
영국	미래에셋자산운용, 미래에셋대우
일본	Global X
인도	미래에셋자산운용, 미래에셋대우
인도네시아	미래에셋대우
중국	미래에셋자산운용(상하이), 미래에셋화신자산운용, 미래익재자문(베이징)
캐나다	Horizons ETFs
콜롬비아	Global X
호주	미래에셋자산운용, BetaShares
홍콩 ¹⁾	미래에셋자산운용, 미래에셋대우

* 2020년 3월 기준
1) 중국 홍콩 특별행정구

2011~2016

- 2011**
- 01 미래에셋자산운용(홍콩), 국내 최초 홍콩 증권거래소에 ETF 직접 상장
- 11 캐나다 선두 ETF운용사 'Horizons ETFs' 인수
- 2012**
- 03 미래에셋자산운용, 미래에셋맵스자산운용과 합병
- 07 국내 최초 중국합작운용사 미래에셋화신자산운용 출범
- 2013**
- 01 미래에셋은퇴연구소 출범
- 06 Horizons ETFs, 중남미 ETF 첫 상장

- 2014**
- 04 금융판매전문회사 '미래에셋금융서비스' 설립
- 2015**
- 07 미래에셋생명, 유가증권 상장
- 2016**
- 12 미래에셋증권·대우증권 합병, 창업 미래에셋대우 출범

2017~2019

- 2017**
- 01 여수 경도해양관광단지 투자
- 07 미래에셋대우, 네이버와 전략적 업무제휴 (MOU)
- 09 미래에셋 파과적 혁신사례, 세계적 학술기관 '더 케이스 센터 (The Case Centre)' 등재
- 10 미래에셋대우(인도) 설립
- 12 판교 알파돔시티
- 2018**
- 03 미래에셋생명·PCA생명 합병, 통합 미래에셋생명 출범
- 05 미래에셋프레보아생명(베트남) 출범
- 07 미래에셋자산운용, 미국 ETF운용사 'Global X' 인수
- 11 미래에셋자산운용, 아시아금융기관 최초 중국현지사모펀드운용사자격획득

- 2019**
- 03 미래에셋벤처투자, 코스닥시장 상장
- 07 미래에셋금융서비스, 미래에셋모바일 합병, 비나디지털파이낸스플랫폼(베트남) 설립
- 09 일본 합작법인인 Global X Japan 설립
- 12 미래에셋대우, 기업혁신대상 대통령상 수상

Facts & Figures | 재무성과

독립된 감사인의 감사보고서(연결)

미래에셋대우 주식회사
주주및이사회귀중

2020년 3월 12일

연결재무제표감사에 대한 보고

감사의견

우리는 별첨된 미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업들(이하 “연결실체”)의 연결재무제표를 감사하였습니다. 해당 연결재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결포괄손익계산서, 연결자본변동표 및 연결현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 연결재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 연결실체의 연결재무제표는 연결실체의 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 연결재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 연결재무성과 및 연결현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 연결재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사 증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 연결재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 평가

연결실체는 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하는 금융상품 중 공정가치 평가 결과에 유의적인 영향을 미치는 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 해당 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하여 공시하고 있습니다. 당기말 현재 핵심감사항목으로 선정한 파생상품, 파생결합증권, 복합금융상품, 비상장 지분 및 채무상품과 관련하여 연결실체가 보유한 수준 3으로 분류되는 금융상품자산과 금융상품부채는 각각 5,646,786백만 원, 13,367,122백만 원입니다. (연결재무제표 주석 12.(2) 금융자산 및 금융부채의 공정가치)

이러한 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 평가는 오류 발생 가능성이 높고 유의적인 경영진의 추정 및 판단이 포함되므로 재무제표가 왜곡표시될 위험이 있습니다. 따라서 우리는 다음의 위험을 식별하고 이에 대한 감사사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

- 금융상품 평가방법론 및 평가를 위한 투입변수(할인율, 주가, 지수 및 개별 변수의 변동성과 개별 변수 간 상관계수 등)를 잘못 적용하여 공정가치가 왜곡될 위험
- 평가를 위한 필요한 미래 현금흐름 추정 시, 가정이 합리적이지 않아 공정가치가 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 공정가치 평가에 사용하는 모형 및 투입변수의 변경 시 변경의 타당성을 검토하는 회사의 통제와 신규 상품 평가에 적용할 모형이 상품의 특성에 부합하는 지 검토하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 적격한 담당자가 체크리스트를 통해 외부평가기관의 평가에 투입한 기초정보의 정확성과 완전성, 평가 방법의 일관성, 평가에 투입된 가정의 적합성 등을 검토하고 정밀한 기준에 따라 담당자의 기대치와의 유의적인 차이를 식별하며 이에 대한 후속조치를 수행하는 통제를 평가하였습니다.

- 파생상품 평가에 사용되는 기초 거래 정보, 시장에서 관측 가능한 투입변수가 경영진의 자체평가시스템으로 정확하게 반영되는지를 독립적으로 확인하였습니다.
- 표본으로 추출된 개별 상품에 대해서 파생상품 평가 전문가를 활용하여 독립적인 평가모형과 평가변수를 통해 파생상품 평가금액을 독립적으로 추정하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 비교하여 확인하였습니다.
- 체계적 방법에 따라 표본으로 추출된 비상장 지분 및 채무상품에 대해서 평가방법의 적정성, 평가에 투입된 가정 및 변수의 적정성을 검토하여 경영진이 도출한 회계추정이 합리적인지 확인하였습니다.

(2) 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익 인식의 적정성

연결실체는 당기 중 수수료수익으로 998,372백만 원을 인식하고 있으며, 이 중 핵심감사항목으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 435,176백만 원입니다. (연결재무제표 주석 33. 수수료수익 및 수수료비용)

이러한 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익 인식은 오류 발생 가능성이 높고 유의적인 경영진의 추정 및 판단이 포함되므로 재무제표가 왜곡될 위험이 있습니다. 따라서 우리는 다음의 위험을 식별하고 이에 대한 감사사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

- 개별 부서 또는 회사가 성과달성 등을 위해 수수료수익을 조기 인식하거나 기간배분 조정을 통해 손익을 조정할 위험
- 상대적으로 다양하고 복잡한 거래에서 개별 약정에 따라 지급조건이 결정됨에 따라 수익 인식 시기 및 금액 결정 과정에서 수수료수익이 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 적격한 담당자가 체크리스트를 통해 고객과 체결된 계약의 수행의무를 식별하고 해당 의무의 대가인 수수료의 이연 대상 여부를 판단하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 비정형화된 거래에서 발생한 수수료는 회사가 수행한 수수료수익 인식 기준에 따라 수익인식 금액이 정확하게 계산되고, 적절한 승인권자에 의한 승인이 이루어지는지 확인하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 체계적 방법에 따라 표본으로 추출된 계약에 대해서 계약서 등 관련 증빙 검토를 통해 수익인식 시기 및 금액의 적정성을 평가하였고, 인수 및 주선수수료 중 주식과 회사채 관련 금융감독원 전자공시시스템에 공시된 투자설명서의 내용과 비교하였습니다.

연결재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 연결재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡 표시가 없는 연결재무제표를 작성하는데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 연결재무제표를 작성할 때, 연결실체의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 연결실체의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

연결재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 연결실체의 연결재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 연결재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 연결재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다. 그러나 이는 내부통제의 효과성에 대한 의견을 표명하기 위한 것이 아닙니다.
- 연결재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 연결재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 연결실체의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 연결재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 연결재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.
- 연결재무제표에 대한 의견을 표명하기 위해 기업의 재무정보 또는 그룹내의 사업활동과 관련된 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 우리는 그룹감사의 지휘, 감독 및 수행에 대한 책임이 있으며 감사의견에 대한 전적인 책임이 있습니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 연결재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 석명기입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 **김교태**

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 연결재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

연결재무제표

연결재무상태표

제 51(당)기 2019년 12월 31일 현재
제 50(전)기 2018년 12월 31일 현재

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산		
I. 현금및현금성자산	2,092,290,039,058	1,717,840,165,734
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	40,895,590,961,792	35,064,492,273,331
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,566,397,953,879	8,203,072,869,074
IV. 상각후원가측정금융자산	75,276,085,785,872	69,385,395,391,406
V. 관계기업투자자산	1,488,917,850,724	1,049,040,379,186
VI. 유형자산	456,277,790,870	232,152,045,602
VII. 투자부동산	2,166,871,237,058	1,086,179,552,339
VIII. 무형자산	621,019,206,622	654,825,151,295
IX. 기타자산	131,884,690,308	70,023,704,118
X. 당기법인세자산	9,548,720,563	3,280,804,264
XI. 이연법인세자산	444,913,089,084	619,197,137,563
자산총계	133,149,797,325,830	118,085,499,473,912
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,916,388,384,908	17,740,007,802,711
II. 예수부채	5,955,595,596,060	5,465,538,408,517
III. 차입부채	86,453,161,150,066	72,363,400,367,451
IV. 발행사채	6,215,225,733,694	4,249,204,789,706
V. 총당부채	19,787,146,553	22,926,315,377
VI. 기타부채	8,392,588,038,762	9,804,343,180,993
VIII. 당기법인세부채	3,415,528,637	87,711,840,937
부채총계	123,956,161,578,680	109,733,132,705,692
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,157,228,128,344	2,153,912,358,019
III. 이익잉여금	2,755,232,802,959	2,250,141,496,796
(대손준비금적립액)	(75,460,938,641)	(88,581,001,870)
(대손준비금환입(적립)예정금액)	4,837,931,082	13,120,063,229
IV. 자본조정	(10,414,222,044)	(6,847,094,937)
V. 기타포괄손익누계액	123,766,092,559	(185,614,512,179)
VI. 비지배지분	65,862,155,332	38,813,730,521
자본총계	9,193,635,747,150	8,352,366,768,220
부채 및 자본총계	133,149,797,325,830	118,085,499,473,912

연결포괄손익계산서

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전기) 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전기)
I. 영업수익	15,436,916,084,941	13,323,940,052,458
1. 수수료수익	998,372,289,872	1,059,081,807,074
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	9,295,081,275,231	8,273,683,930,871
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	40,932,439,914	4,885,302,388
4. 이자수익		
(1)상각후원가측정금융자산관련이자수익	2,489,089,357,615	1,793,637,323,651
(2)기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	163,053,139,739	130,348,729,098
(3)당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	483,029,724,444	484,386,836,000
5. 상각후원가측정금융상품관련이익	2,112,222,812	-
6. 신용손실충당금환입액	7,174,190,245	2,018,261,112
7. 외환거래이익	1,460,385,782,116	1,181,895,204,758
8. 기타의영업수익	497,685,662,953	394,002,657,506
II. 영업비용	14,708,961,511,117	12,811,610,684,768
1. 수수료비용	214,973,230,604	203,812,635,264
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	9,128,793,869,993	8,378,381,247,879
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	5,420,255,118	4,081,958,499
4. 이자비용	2,578,043,182,392	1,754,212,264,589
5. 신용손실충당금전입액	44,096,975,278	17,664,878,555
6. 외환거래손실	1,432,015,771,338	1,292,743,701,374
7. 인건비	738,705,560,027	658,267,396,434
8. 판매관리비	512,062,570,741	456,430,612,154
9. 기타의영업비용	54,850,095,626	46,015,990,020

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
III. 영업이익	727,954,573,824	512,329,367,690
IV. 영업외손익	165,767,128,648	72,680,421,051
1. 영업외수익	246,106,597,620	154,295,087,590
2. 영업외비용	80,339,468,972	81,614,666,539
V. 법인세비용차감전순이익	893,721,702,472	585,009,788,741
VI. 법인세비용	229,471,869,672	123,000,183,925
VII. 당기순이익	664,249,832,800	462,009,604,816
1. 지배기업의 소유주지분	658,998,055,643	456,565,313,872
2. 비지배지분	5,251,777,157	5,444,290,944
VIII. 기타포괄손익	309,452,471,094	16,566,608,612
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	29,943,452,285	66,010,063,382
(2) 관계기업투자자산평가손익	49,978,043,205	5,444,934,500
(3) 해외사업장순투자에 대한 위험회피	(3,023,329,610)	(11,731,060,892)
(4) 해외사업환산손익	90,170,863,431	63,890,554,804
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융자산평가손익	145,675,159,099	(109,625,006,968)
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	(7,794,994)	2,577,123,786
(3) 확정급여부채의 재측정요소	(3,283,922,322)	-
IX. 당기총포괄이익	973,702,303,894	478,576,213,428
1. 지배기업의 소유주지분	968,378,660,381	473,152,003,611
2. 비지배지분	5,323,643,513	5,424,209,817
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익(보통주)	956	660
2. 기본 및 희석주당이익(2우선주)	956	660

연결자본변동표

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	지배주주지분						비지배자본	총계
	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	소계		
2018. 1. 1(전기초)	3,401,960,790,000	2,164,649,228,172	(7,714,262,282)	(77,205,546,703)	1,874,982,489,194	7,356,672,698,381	27,833,031,255	7,384,505,729,636
회계정책변경 효과	-	-	-	(124,995,655,215)	120,149,622,780	(4,846,032,435)	(246,851,929)	(5,092,884,364)
2018. 1. 1(수정후)	3,401,960,790,000	2,164,649,228,172	(7,714,262,282)	(202,201,201,918)	1,995,132,111,974	7,351,826,665,946	27,586,179,326	7,379,412,845,272
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	456,565,313,872	456,565,313,872	5,444,290,944	462,009,604,816
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	(43,614,943,586)	-	(43,614,943,586)	-	(43,614,943,586)
3. 관계기업투자자산 평가손익	-	-	-	5,444,934,500	-	5,444,934,500	-	5,444,934,500
4. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험변동	-	-	-	2,577,123,786	-	2,577,123,786	-	2,577,123,786
5. 해외사업장순투자에대한 위험회피	-	-	-	(11,731,060,892)	-	(11,731,060,892)	-	(11,731,060,892)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	63,910,635,931	-	63,910,635,931	(20,081,127)	63,890,554,804
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(124,691,658,520)	(124,691,658,520)	-	(124,691,658,520)
2. 유상증자	700,000,000,000	(13,175,806,743)	-	-	-	686,824,193,257	5,472,187,018	692,296,380,275
3. 자기주식의 증감	-	2,340,572,587	(76,400,928,322)	-	-	(74,060,355,735)	-	(74,060,355,735)
4. 자기주식의 소각	-	-	76,864,270,530	-	(76,864,270,530)	-	-	-
5. 주식매입선택권	-	-	647,077,315	-	-	647,077,315	429,518,363	1,076,595,678
6. 기타	-	98,364,003	(243,252,178)	-	-	(144,888,175)	(98,364,003)	(243,252,178)
2018. 12. 31(당기말)	4,101,960,790,000	2,153,912,358,019	(6,847,094,937)	(185,614,512,179)	2,250,141,496,796	8,313,553,037,699	38,813,730,521	8,352,366,768,220
2019. 1. 1(당기초)	4,101,960,790,000	2,153,912,358,019	(6,847,094,937)	(185,614,512,179)	2,250,141,496,796	8,313,553,037,699	38,813,730,521	8,352,366,768,220
총포괄이익:								
1. 당기순이익	-	-	-	-	658,998,055,643	658,998,055,643	5,251,777,157	664,249,832,800
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	175,618,611,384	-	175,618,611,384	-	175,618,611,384
3. 관계기업투자자산 평가손익	-	-	-	49,978,043,205	-	49,978,043,205	-	49,978,043,205
4. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험변동	-	-	-	(7,794,994)	-	(7,794,994)	-	(7,794,994)
5. 해외사업장순투자에대한 위험회피	-	-	-	(3,023,329,610)	-	(3,023,329,610)	-	(3,023,329,610)
6. 해외사업환산손익	-	-	-	90,098,997,075	-	90,098,997,075	71,866,356	90,170,863,431
7. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)
소유주와의 거래 등:								
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(153,906,749,480)	(153,906,749,480)	-	(153,906,749,480)
2. 유상증자	-	(483,927,366)	-	-	-	(483,927,366)	20,745,251,866	20,261,324,500
3. 자기주식의 증감	-	3,799,697,691	484,726,438	-	-	4,284,424,129	-	4,284,424,129
4. 주식매입선택권	-	-	-	-	-	-	979,529,432	979,529,432
5. 기타	-	-	(4,051,853,545)	-	-	(4,051,853,545)	-	(4,051,853,545)
2019. 12. 31(당기말)	4,101,960,790,000	2,157,228,128,344	(10,414,222,044)	123,766,092,559	2,755,232,802,959	9,127,773,591,818	65,862,155,332	9,193,635,747,150

연결현금흐름표

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(3,375,265,651,168)	(4,875,546,659,816)
1. 조정후당기순이익	206,063,831,448	(150,525,028,539)
당기순이익	664,249,832,800	462,009,604,816
이자수익	(3,135,172,221,798)	(2,408,372,888,749)
배당수익	(130,528,831,618)	(81,374,193,120)
이자비용	2,578,043,182,392	1,754,212,264,589
법인세비용	229,471,869,672	123,000,183,925
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,418,168,128,846	2,365,431,124,613
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	176,393,359,523	534,158,728,885
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	16,755,625,157	19,482,069,411
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	642,945,795,219	234,379,942,244
파생상품평가손실	1,104,645,357,700	1,340,413,565,620
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	5,420,255,118	4,081,958,499
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	3,234,395,294	2,268,252,290
관계기업투자자산평가손실	3,198,523,477	9,688,903,637
관계기업투자자산처분손실	24,962,232	38,153,447
관계기업투자자산손상차손	1,128,978,111	-
종속기업투자자산처분손실	3,227,042,735	8,588,332,469
유형자산감가상각비	72,124,084,980	24,023,647,165
투자부동산상각비	44,282,557,516	29,865,965,523
유형자산처분손실	2,035,869,617	628,497,568
투자부동산처분손실	-	6,682,043
무형자산상각비	48,039,207,204	41,844,744,571
무형자산처분손실	20,612,210	7,817,040
주식보상비용	593,375,785	3,534,378,078
임차료	-	2,227,578,610
신용손실충당금 전입액	15,332,015,981	9,352,813,621
기타의신용손실충당금 전입액	24,653,006,128	1,552,746,323
외화환산손실	161,618,680,008	77,296,618,298
총당부채전입액	983,248,526	8,990,774,826
기타영업비용	90,826,562,753	12,998,954,445
기타영업외비용	684,613,572	-

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,776,777,699,507)	(2,260,448,142,767)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(811,897,667,657)	(405,316,597,359)
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(14,018,255,031)	(29,658,052,144)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(393,622,513,010)	(714,828,114,049)
파생상품평가이익	(1,184,173,548,466)	(858,848,789,630)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(40,932,439,914)	(4,885,302,388)
관계기업투자자산평가이익	(148,908,783,357)	(40,039,913,005)
관계기업투자자산처분이익	(1,214,276,261)	-
종속기업투자자산처분이익	(38,299,152,672)	(15,773,484,185)
유형자산처분이익	(84,656,091)	(2,415,783,388)
투자부동산처분이익	(1,352,752,216)	(48,083,362,851)
무형자산처분이익	-	(150,000,000)
신용손실충당금 환입액	(5,025,750,362)	(171,694,496)
기타의신용손실충당금 환입액	(12,405,810)	(38,552,466)
외화환산이익	(132,429,735,408)	(130,332,632,151)
충당부채환입액	(2,136,034,073)	(9,905,864,655)
기타영업수익	(341,084,565)	-
기타영업외수익	(2,328,644,614)	-
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(3,738,028,292,444)	(5,301,498,820,812)
예치금	633,851,331,668	(2,670,231,841,543)
당기손익-공정가치측정금융자산	(5,386,709,070,547)	(2,044,850,643,681)
상각후원가측정금융자산	3,565,220,266,105	(3,226,225,658,895)
기타자산	(62,886,966,977)	(20,098,028,797)
당기손익-공정가치측정금융부채	(338,073,797,074)	121,539,315,140
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(740,544,016,142)	648,148,823,701
예수부채	494,290,337,135	355,771,556,716
기타부채	(1,898,449,148,700)	1,534,616,953,546
충당부채	(4,727,227,912)	(169,296,999)
4. 이자수취	3,147,259,595,653	2,327,707,493,064
5. 이자지급	(2,540,642,844,624)	(1,730,967,326,103)
6. 배당금수취	141,863,893,471	75,868,525,683
7. 법인세지급	(233,172,264,011)	(201,114,484,955)

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사와 그 종속기업

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(2,160,051,688,326)	(2,841,895,339,621)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	9,529,772,962,524	4,204,983,709,588
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	8,960,209,386,771	4,090,636,831,863
종속기업투자자산의 감소	508,847,253,512	28,580,217,210
관계기업투자자산의 감소	2,270,085,000	975,474,125
유형자산의 처분	137,146,473	6,843,580,700
투자부동산의 처분	10,510,000,000	57,219,070,833
무형자산의 처분	510,180,937	1,110,320,000
임차보증금의 감소	43,682,500,655	19,241,099,970
임대보증금의 증가	3,606,409,176	377,114,887
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(11,689,824,650,850)	(7,046,879,049,209)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(10,065,423,727,336)	(6,492,854,154,314)
관계기업투자자산의 증가	(330,124,595,848)	(360,840,024,027)
유형자산의 취득	(82,688,873,552)	(64,152,258,433)
투자부동산의 취득	(1,186,392,949,632)	(85,596,047,107)
무형자산의 취득	(14,236,492,812)	(36,318,014,598)
임차보증금의 증가	(6,931,175,262)	(4,104,179,770)
임대보증금의 감소	(4,026,836,408)	(3,014,370,960)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	5,915,822,421,282	8,054,245,730,338
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	6,128,195,601,970	8,403,655,701,769
차입부채의 순증가	3,694,021,622,237	6,274,497,896,823
발행사채의 순증가	2,030,286,786,871	1,159,391,623,332
유상증자	20,261,324,500	692,296,380,275
기타부채의 증가	383,625,868,362	277,469,801,339
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(212,373,180,688)	(349,409,971,431)
리스부채의 순감소	(47,312,386,387)	-
배당금의 지급	(153,906,749,480)	(124,691,658,520)
자기주식의 취득	-	(76,864,270,530)
기타부채의 감소	(11,154,044,821)	(147,854,042,381)
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과	(6,055,208,464)	6,587,464,929
V. 현금및현금성자산 순증감 (=II+III+IV)	374,449,873,324	343,391,195,830
VI. 기초 현금및현금성자산	1,717,840,165,734	1,374,448,969,904
VII. 기말 현금및현금성자산	2,092,290,039,058	1,717,840,165,734

독립된 감사인의 감사보고서(별도)

미래에셋대우 주식회사
주주 및 이사회 귀중

2020년 3월 12일

재무제표감사에 대한 보고

감사의견

우리는 별첨된 미래에셋대우 주식회사(이하 “회사”)의 재무제표를 감사하였습니다. 해당 재무제표는 2019년 12월 31일과 2018년 12월 31일 현재의 재무상태표, 동일로 종료되는 양 보고기간의 포괄손익계산서, 자본변동표 및 현금흐름표 그리고 유의적인 회계정책의 요약을 포함한 재무제표의 주석으로 구성되어 있습니다.

우리의 의견으로는 별첨된 회사의 재무제표는 회사의 2019년 12월 31일 및 2018년 12월 31일 현재의 재무상태와 동일로 종료되는 양 보고기간의 재무성과 및 현금흐름을 한국채택국제회계기준에 따라, 중요성의 관점에서 공정하게 표시하고 있습니다.

우리는 또한 회계감사기준에 따라, 「내부회계관리제도 설계 및 운영 개념체계」에 근거한 회사의 2019년 12월 31일 현재의 내부회계관리제도를 감사하였으며 2020년 3월 12일자 감사보고서에서 적정의견을 표명하였습니다.

감사의견근거

우리는 대한민국의 회계감사기준에 따라 감사를 수행하였습니다. 이 기준에 따른 우리의 책임은 이 감사보고서의 재무제표감사에 대한 감사인의 책임 단락에 기술되어 있습니다. 우리는 재무제표감사와 관련된 대한민국의 윤리적 요구사항에 따라 회사로부터 독립적이며, 그러한 요구사항에 따른 기타의 윤리적 책임들을 이행하였습니다. 우리가 입수한 감사증거가 감사의견을 위한 근거로서 충분하고 적합하다고 우리는 믿습니다.

핵심감사사항

핵심감사사항은 우리의 전문가적 판단에 따라 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들입니다. 해당 사항들은 재무제표 전체에 대한 감사의 관점에서 우리의 의견형성 시 다루어졌으며, 우리는 이런 사항에 대하여 별도의 의견을 제공하지는 않습니다.

(1) 수준 3으로 분류되는 금융상품의 공정가치 평가

회사는 평가기법을 사용하여 공정가치를 측정하는 금융상품 중 공정가치 평가 결과에 유의적인 영향을 미치는 투입변수가 시장에서 관측 불가능한 정보에 기초한다면 해당 금융상품의 공정가치는 수준 3으로 분류하여 공시하고 있습니다.

당기말 현재 핵심감사사항목으로 선정한 파생상품, 파생결합증권, 복합금융상품, 비상장지분 및 채무상품과 관련하여 회사가 보유한 수준 3으로 분류되는 금융상품자산과 금융상품부채는 각각 3,672,511백만 원, 13,367,122백만 원입니다. (재무제표 주석12.(2) 금융자산 및 금융부채의 공정가치)

이러한 수준으로 분류되는 금융상품의 공정가치 평가는 오류 발생 가능성이 높고 유의적인 경영진의 추정 및 판단이 포함되므로 재무제표가 왜곡 표시될 위험이 있습니다. 따라서 우리는 다음의 위험을 식별하고 이에 대한 감사사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

- 금융상품 평가방법론 및 평가를 위한 투입변수(할인율, 주가, 지수 및 개별 변수의 변동성과 개별 변수 간 상관계수 등)를 잘못 적용하여 공정가치가 왜곡될 위험
- 평가를 위한 필요한 미래 현금흐름 추정 시, 가정이 합리적이지 않아 공정가치가 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 공정가치 평가에 사용하는 모형 및 투입변수의 변경 시 변경의 타당성을 검토하는 회사의 통제와 신규 상품 평가에 적용할 모형이 상품의 특성에 부합하는 지 검토하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 적격한 담당자가 체크리스트를 통해 외부평가기관의 평가에 투입한 기초정보의 정확성과 안전성, 평가 방법의 일관성, 평가에 투입된 가정의 적합성 등을 검토하고 정밀한 기준에 따라 담당자의 기대치와의 유의적인 차이를 식별하며 이에 대한 후속조치를 수행하는 통제를 평가하였습니다.

- 파생상품 평가에 사용되는 기초 거래 정보, 시장에서 관측 가능한 투입변수가 경영진의 자체평가시스템으로 정확하게 반영되는지를 독립적으로 확인하였습니다.
- 표본으로 추출된 개별 상품에 대해서 파생상품 평가 전문가를 활용하여 독립적인 평가모형과 평가변수를 통해 파생상품 평가금액을 독립적으로 추정하여 경영진이 제시한 평가금액과 유의한 차이가 있는지를 비교하여 확인하였습니다.
- 체계적 방법에 따라 표본으로 추출된 비상장 지분 및 채무상품에 대해서 평가방법의 적정성, 평가에 투입된 가정 및 변수의 적정성을 검토하여 경영진이 도출한 회계추정이 합리적인지 확인하였습니다.

(2) 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익 인식의 적정성

회사는 당기 중 수수료수익으로 948,742백만 원을 인식하고 있으며, 이 중 핵심감사사항으로 선정한 비정형화된 수수료수익은 439,035백만 원입니다. (재무제표 주석 32. 수수료수익 및 수수료비용)

이러한 비정형화된 거래에서 발생하는 수수료수익 인식은 오류 발생 가능성이 높고 유의적인 경영진의 추정 및 판단이 포함되므로 재무제표가 왜곡될 위험이 있습니다. 따라서 우리는 다음의 위험을 식별하고 이에 대한 감사사항을 핵심감사사항으로 결정하였습니다.

- 개별 부서 또는 회사가 성과달성 등을 위해 수수료수익을 조기 인식하거나 기간배분 조정을 통해 손익을 조정할 위험
- 상대적으로 다양하고 복잡한 거래에서 개별 약정에 따라 지급조건이 결정됨에 따라 수익인식 시기 및 금액 결정 과정에서 수수료수익이 왜곡될 위험

핵심감사사항에 대응하기 위한 우리의 감사절차는 다음을 포함합니다.

- 적격한 담당자가 체크리스트를 통해 고객과 체결된 계약의 수행의무를 식별하고 해당 의무의 대가인 수수료의 이연 대상 여부를 판단하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 비정형화된 거래에서 발생한 수수료는 회사가 수행한 수수료수익 인식 기준에 따라 수익인식 금액이 정확하게 계산되고, 적절한 승인권자에 의한 승인이 이루어지는지 확인하는 회사의 통제를 평가하였습니다.
- 체계적 방법에 따라 표본으로 추출된 계약에 대해서 계약서 등 관련 증빙 검토를 통해 수익인식 시기 및 금액의 적정성을 평가하였고, 인수 및 주선수수료 중 주식과 회사채 관련 금융감독원 전자공시시스템에 공시된 투자설명서의 내용과 비교하였습니다.

재무제표에 대한 경영진과 지배기구의 책임

경영진은 한국채택국제회계기준에 따라 이 재무제표를 작성하고 공정하게 표시할 책임이 있으며, 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는 재무제표를 작성하는 데 필요하다고 결정한 내부통제에 대해서도 책임이 있습니다.

경영진은 재무제표를 작성할 때, 회사의 계속기업으로서의 존속능력을 평가하고 해당되는 경우, 계속기업 관련 사항을 공시할 책임이 있습니다. 그리고 경영진이 기업을 청산하거나 영업을 중단할 의도가 없는 한, 회계의 계속기업전제의 사용에 대해서도 책임이 있습니다.

지배기구는 회사의 재무보고절차의 감시에 대한 책임이 있습니다.

재무제표감사에 대한 감사인의 책임

우리의 목적은 회사의 재무제표에 전체적으로 부정이나 오류로 인한 중요한 왜곡표시가 없는지에 대하여 합리적인 확신을 얻어 우리의 의견이 포함된 감사보고서를 발행하는 데 있습니다. 합리적인 확신은 높은 수준의 확신을 의미하나, 감사기준에 따라 수행된 감사가 항상 중요한 왜곡표시를 발견한다는 것을 보장하지는 않습니다. 왜곡표시는 부정이나 오류로부터 발생할 수 있으며, 왜곡표시가 재무제표를 근거로 하는 이용자의 경제적 의사결정에 개별적으로 또는 집합적으로 영향을 미칠 것이 합리적으로 예상되면, 그 왜곡표시는 중요하다고 간주됩니다.

감사기준에 따른 감사의 일부로서 우리는 감사의 전 과정에 걸쳐 전문가적 판단을 수행하고 전문가적 의구심을 유지하고 있습니다. 또한, 우리는:

- 부정이나 오류로 인한 재무제표의 중요왜곡표시위험을 식별하고 평가하며 그러한 위험에 대응하는 감사절차를 설계하고 수행합니다. 그리고 감사의견의 근거로서 충분하고 적합한 감사증거를 입수합니다. 부정은 공모, 위조, 의도적인 누락, 허위진술 또는 내부통제 무력화가 개입될 수 있기 때문에 부정으로 인한 중요한 왜곡표시를 발견하지 못할 위험은 오류로 인한 위험보다 큽니다.
- 상황에 적합한 감사절차를 설계하기 위하여 감사와 관련된 내부통제를 이해합니다.
- 재무제표를 작성하기 위하여 경영진이 적용한 회계정책의 적합성과 경영진이 도출한 회계 추정치와 관련 공시의 합리성에 대하여 평가합니다.
- 경영진이 사용한 회계의 계속기업전제의 적절성과, 입수한 감사증거를 근거로 계속기업으로서의 존속능력에 대하여 유의적 의문을 초래할 수 있는 사건이나, 상황과 관련된 중요한 불확실성이 존재하는지 여부에 대하여 결론을 내립니다. 중요한 불확실성이 존재한다고 결론을 내리는 경우, 우리는 재무제표의 관련 공시에 대하여 감사보고서에 주의를 환기시키고, 이들 공시가 부적절한 경우 의견을 변형시킬 것을 요구받고 있습니다. 우리의 결론은 감사보고서일까지 입수된 감사증거에 기초하나, 미래의 사건이나 상황이 회사의 계속기업으로서 존속을 중단시킬 수 있습니다.
- 공시를 포함한 재무제표의 전반적인 표시와 구조 및 내용을 평가하고, 재무제표의 기초가 되는 거래와 사건을 재무제표가 공정한 방식으로 표시하고 있는지 여부를 평가합니다.

우리는 여러 가지 사항들 중에서 계획된 감사범위와 시기 그리고 감사 중 식별된 유의적 내부통제 미비점 등 유의적인 감사의 발견사항에 대하여 지배기구와 커뮤니케이션합니다.

또한, 우리는 독립성 관련 윤리적 요구사항들을 준수하고, 우리의 독립성 문제와 관련된다고 판단되는 모든 관계와 기타사항들 및 해당 되는 경우 관련 제도적 안전장치를 지배기구와 커뮤니케이션한다는 진술을 지배기구에게 제공합니다.

우리는 지배기구와 커뮤니케이션한 사항들 중에서 당기 재무제표감사에서 가장 유의적인 사항들을 핵심감사사항으로 결정합니다. 법규에서 해당 사항에 대하여 공개적인 공시를 배제하거나, 극히 드문 상황으로 우리가 감사보고서에 해당 사항을 기술함으로써 인한 부정적 결과가 해당 커뮤니케이션에 따른 공익적 효익을 초과할 것으로 합리적으로 예상되어 해당 사항을 감사보고서에 커뮤니케이션해서는 안 된다고 결론을 내리는 경우가 아닌 한, 우리는 감사보고서에 이러한 사항들을 기술합니다.

이 감사보고서의 근거가 된 감사를 실시한 업무수행이사는 석명기입니다.

서울특별시 강남구 테헤란로 152
(역삼동, 강남파이낸스센터 27층)

삼정회계법인 대표이사 **김교태**

이 감사보고서는 감사보고서일(2020년 3월 12일) 현재로 유효한 것입니다. 따라서 감사보고서일 이후 이 보고서를 열람하는 시점까지의 기간 사이에 첨부된 회사의 재무제표에 중요한 영향을 미칠 수 있는 사건이나 상황이 발생할 수도 있으며, 이로 인하여 이 감사보고서가 수정될 수도 있습니다.

별도재무제표

재무상태표

제 51(당)기 2019년 12월 31일 현재
제 50(전)기 2018년 12월 31일 현재

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
자산		
I. 현금및현금성자산	763,316,958,915	945,067,253,594
II. 당기손익-공정가치측정금융자산	36,433,999,273,509	31,576,860,388,993
III. 기타포괄손익-공정가치측정금융자산	9,199,567,448,784	7,824,119,174,033
IV. 상각후원가측정금융자산	13,683,757,664,553	18,801,470,714,918
V. 종속기업투자자산	6,908,229,752,555	5,404,675,176,709
VI. 관계기업투자자산	809,312,009,641	491,135,355,727
VII. 유형자산	200,881,018,051	199,747,852,975
VIII. 투자부동산	242,394,152,364	147,864,678,942
IX. 무형자산	612,697,913,298	647,732,420,713
X. 기타자산	92,239,249,343	49,116,000,455
XI. 당기법인세자산	6,788,499,406	-
XII. 이연법인세자산	458,171,198,481	596,077,712,628
자산총계	69,411,355,138,900	66,683,866,729,687
부채		
I. 당기손익-공정가치측정금융부채	16,820,460,100,701	17,961,111,679,354
II. 예수부채	5,935,141,939,349	5,371,613,042,052
III. 차입부채	25,620,483,654,965	22,667,573,778,727
IV. 발행사채	5,351,242,809,418	3,649,576,630,992
V. 총당부채	19,899,839,183	22,399,441,209
VI. 기타부채	6,965,961,974,644	8,692,140,876,141
VII. 당기법인세부채	-	84,203,681,268
부채총계	60,713,190,318,260	58,448,619,129,743
자본		
I. 자본금	4,101,960,790,000	4,101,960,790,000
II. 자본잉여금	2,156,189,416,980	2,152,389,719,289
III. 이익잉여금	2,377,024,316,388	2,082,209,872,334
(대손준비금적립액)	(75,460,938,641)	(88,581,001,870)
(대손준비금환입(적립)예정금액)	4,837,931,082	13,120,063,229
IV. 자본조정	(1,334,171,381)	2,232,955,726
V. 기타포괄손익누계액	64,324,468,653	(103,545,737,405)
자본총계	8,698,164,820,640	8,235,247,599,944
부채 및 자본총계	69,411,355,138,900	66,683,866,729,687

포괄손익계산서

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전기) 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전기)
I. 영업수익	12,762,279,325,621	11,277,317,684,905
1. 수수료수익	948,742,258,659	1,020,575,249,715
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련이익	8,998,628,781,399	7,836,819,374,710
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련이익	40,859,473,197	4,785,751,744
4. 이자수익		
(1) 상각후원가측정금융자산관련이자수익	433,138,880,800	434,135,300,126
(2) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	162,533,379,318	129,532,323,344
(3) 당기손익-공정가치측정금융자산관련이자수익	461,662,798,631	443,402,720,823
5. 상각후원가측정금융상품관련이익	2,044,059,886	-
6. 신용손실충당금환입액	5,788,609,592	1,988,440,118
7. 외환거래이익	1,393,953,042,843	1,114,908,633,462
8. 기타의영업수익	314,928,041,296	291,169,890,863
II. 영업비용	12,160,015,320,786	10,736,089,488,901
1. 수수료비용	164,953,892,538	166,830,307,869
2. 당기손익-공정가치측정금융상품관련손실	8,950,689,542,400	8,097,140,698,635
3. 기타포괄손익-공정가치측정금융상품관련손실	5,420,255,118	3,995,879,686
4. 이자비용	617,182,849,578	460,812,115,308
5. 신용손실충당금전입액	28,825,806,305	15,629,744,096
6. 외환거래손실	1,367,150,714,904	1,070,502,478,377
7. 인건비	657,780,462,371	588,805,742,746
8. 판매관리비	360,407,988,745	319,445,299,401
9. 기타의영업비용	7,603,808,827	12,927,222,783

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
III. 영업이익	602,264,004,835	541,228,196,004
IV. 영업외손익	27,979,247,164	15,153,820,445
1. 영업외수익	44,407,206,496	52,346,205,105
2. 영업외비용	16,427,959,332	37,192,384,660
V. 법인세비용차감전순이익	630,243,251,999	556,382,016,449
VI. 법인세비용	181,522,058,465	122,296,567,474
VII. 당기순이익	448,721,193,534	434,085,448,975
VIII. 기타포괄손익	167,870,206,058	(90,353,226,820)
1. 후속적으로 당기손익으로 재분류되는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정금융자산평가손익	29,311,165,215	11,237,467,068
2. 후속적으로 당기손익으로 재분류되지 않는 항목		
(1) 기타포괄손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	142,093,174,586	(104,247,626,526)
(2) 당기손익-공정가치측정지정금융부채의 신용위험 변동	(250,211,421)	2,656,932,638
(3) 확정급여부채의 재측정요소	(3,283,922,322)	-
IX. 당기총포괄이익	616,591,399,592	343,732,222,155
X. 주당이익		
1. 기본 및 희석주당이익(보통주)	651	628
2. 기본 및 희석주당이익(2우선주)	651	628

자본변동표

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	자본금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익 누계액	이익잉여금	총계
2018. 1. 1(전기초)	3,401,960,790,000	2,163,224,953,445	1,364,758,700	75,197,955,470	1,765,094,658,016	7,406,843,115,631
회계정책변경 효과	-	-	-	(88,390,466,055)	84,585,694,393	(3,804,771,662)
2018. 1. 1(수정후)	3,401,960,790,000	2,163,224,953,445	1,364,758,700	(13,192,510,585)	1,849,680,352,409	7,403,038,343,969
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	434,085,448,975	434,085,448,975
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	(93,010,159,458)	-	(93,010,159,458)
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	2,656,932,638	-	2,656,932,638
소유주와의 거래 등:						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(124,691,658,520)	(124,691,658,520)
2. 유상증자	700,000,000,000	(13,175,806,743)	-	-	-	686,824,193,257
3. 자기주식의 증감	-	2,340,572,587	(76,400,928,322)	-	-	(74,060,355,735)
4. 자기주식의 소각	-	-	76,864,270,530	-	(76,864,270,530)	-
5. 기타	-	-	404,854,818	-	-	404,854,818
2018. 12. 31(전기말)	4,101,960,790,000	2,152,389,719,289	2,232,955,726	(103,545,737,405)	2,082,209,872,334	8,235,247,599,944
2019. 1. 1(당기초)	4,101,960,790,000	2,152,389,719,289	2,232,955,726	(103,545,737,405)	2,082,209,872,334	8,235,247,599,944
총포괄이익:						
1. 당기순이익	-	-	-	-	448,721,193,534	448,721,193,534
2. 기타포괄손익-공정가치 측정금융자산평가손익	-	-	-	171,404,339,801	-	171,404,339,801
3. 당기손익-공정가치측정지정 금융부채의 신용위험 변동	-	-	-	(250,211,421)	-	(250,211,421)
4. 확정급여부채의 재측정요소	-	-	-	(3,283,922,322)	-	(3,283,922,322)
소유주와의 거래 등:						
1. 배당금의 지급	-	-	-	-	(153,906,749,480)	(153,906,749,480)
2. 자기주식의 증감	-	3,799,697,691	484,726,438	-	-	4,284,424,129
3. 기타	-	-	(4,051,853,545)	-	-	(4,051,853,545)
2019. 12. 31(당기말)	4,101,960,790,000	2,156,189,416,980	(1,334,171,381)	64,324,468,653	2,377,024,316,388	8,698,164,820,640

현금흐름표

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
I. 영업활동으로 인한 현금흐름	(1,631,457,068,597)	(2,200,841,761,657)
1. 조정후당기순이익	93,187,486,855	(58,184,443,228)
당기순이익	448,721,193,534	434,085,448,975
이자수익	(1,057,335,058,749)	(1,007,070,344,293)
배당수익	(96,903,555,973)	(68,308,230,692)
이자비용	617,182,849,578	460,812,115,308
법인세비용	181,522,058,465	122,296,567,474
2-1. 현금의 유출이 없는 비용 등의 가산	2,132,423,820,321	2,140,950,748,930
당기손익-공정가치측정금융자산평가손실	128,571,461,756	396,741,542,027
당기손익-공정가치측정금융부채평가손실	13,452,929,692	19,482,069,411
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가손실	643,226,832,897	235,307,011,967
파생상품평가손실	1,037,431,138,862	1,301,936,273,626
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분손실	5,420,255,118	3,995,879,686
기타포괄손익-공정가치측정금융자산손상차손	3,123,622,047	2,266,422,392
종속기업투자자산처분손실	2,733,842,368	8,218,172,327
종속기업투자자산손상차손	3,645,645,956	21,306,090,125
관계기업투자자산처분손실	24,962,232	26,140,209
유형자산감가상각비	60,200,207,150	22,216,757,205
투자부동산상각비	3,724,857,118	2,110,605,856
유형자산처분손실	1,975,509,901	621,583,173
투자부동산처분손실	-	6,682,043
무형자산상각비	42,041,410,714	35,080,414,068
무형자산처분손실	20,612,210	7,817,040
주식보상비용	593,375,785	3,534,378,078
임차료	-	2,227,578,610
신용손실충당금 전입액	-	7,339,940,374
기타의신용손실충당금 전입액	24,690,242,127	1,532,315,009
외화환산손실	108,255,529,589	55,822,304,455
충당부채전입액	1,011,942,131	8,440,475,889
기타영업비용	51,594,829,096	12,730,295,360
기타영업외비용	684,613,572	-

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전기)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전기)
2-2. 현금의 유입이 없는 수익 등의 차감	(2,411,333,118,706)	(2,093,262,326,528)
당기손익-공정가치측정금융자산평가이익	(682,114,565,162)	(332,184,519,076)
당기손익-공정가치측정금융부채평가이익	(13,622,817,760)	(29,459,179,415)
당기손익-공정가치측정지정금융부채평가이익	(393,645,595,310)	(715,635,288,811)
파생상품평가이익	(1,138,125,472,165)	(847,761,620,261)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산처분이익	(40,859,473,197)	(4,785,751,744)
종속기업투자자산처분이익	(36,451,535,953)	(9,027,432,977)
관계기업투자자산처분이익	(1,274,257,154)	-
유형자산처분이익	(56,465,000)	(2,398,254,527)
투자부동산처분이익	(1,352,752,216)	(38,351,546,053)
무형자산처분이익	-	(150,000,000)
신용손실충당금 환입액	(3,640,602,818)	(163,657,340)
기타의신용손실충당금 환입액	(11,972,701)	(16,768,628)
외화환산이익	(95,371,846,018)	(103,175,761,988)
충당부채환입액	(2,136,034,073)	(9,905,864,655)
기타영업수익	(341,084,565)	(246,681,053)
기타영업외수익	(2,328,644,614)	-
3. 영업활동으로 인한 자산 부채의 변동	(1,821,696,469,219)	(2,602,908,930,517)
예치금	1,268,427,306,830	(2,527,541,129,719)
당기손익-공정가치측정금융자산	(3,971,159,978,946)	(1,784,233,330,741)
상각후원가측정금융자산	3,730,542,341,086	(2,445,725,890,852)
기타자산	(45,310,214,818)	(20,672,201,481)
예수부채	571,115,273,890	298,919,932,553
당기손익-공정가치측정금융부채	(477,220,116,712)	516,025,372,759
당기손익-공정가치측정지정금융부채	(913,187,930,662)	476,953,255,517
기타부채	(1,980,805,502,712)	2,883,524,402,426
충당부채	(4,097,647,175)	(159,340,979)
4. 이자수취	1,085,587,144,706	973,667,497,967
5. 이자지급	(612,227,204,064)	(453,736,445,931)
6. 배당금수취	101,244,707,450	70,151,578,252
7. 법인세지급	(198,643,435,940)	(177,519,440,602)

제 51(당)기 2019년 1월 1일부터 2019년 12월 31일까지
제 50(전)기 2018년 1월 1일부터 2018년 12월 31일까지

미래에셋대우 주식회사

(단위: 원)

과목	제 51(당)기	제 50(전)기
II. 투자활동으로 인한 현금흐름	(3,190,847,826,453)	(3,024,951,801,474)
1. 투자활동으로 인한 현금유입액	10,223,741,201,231	7,072,246,097,114
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 감소	8,943,339,310,716	4,066,205,924,640
종속기업투자자산의 감소	1,223,586,320,899	2,967,140,880,261
관계기업투자자산의 감소	2,270,085,000	931,629,003
유형자산의 처분	60,560,000	6,831,202,829
투자부동산의 처분	10,510,000,000	10,465,888,081
무형자산의 처분	200,587,790	1,105,320,000
임차보증금의 감소	42,712,193,406	19,197,293,400
임대보증금의 증가	1,062,143,420	367,958,900
2. 투자활동으로 인한 현금유출액	(13,414,589,027,684)	(10,097,197,898,588)
기타포괄손익-공정가치측정금융자산의 증가	(10,065,423,727,336)	(6,187,407,754,314)
종속기업투자자산의 증가	(2,932,759,438,795)	(3,676,910,754,391)
관계기업투자자산의 증가	(320,116,594,848)	(129,821,775,055)
유형자산의 취득	(79,143,080,956)	(62,187,143,981)
무형자산의 취득	(6,806,693,299)	(34,808,197,157)
임차보증금의 증가	(6,312,656,042)	(3,047,902,730)
임대보증금의 감소	(4,026,836,408)	(3,014,370,960)
III. 재무활동으로 인한 현금흐름	4,640,335,734,196	5,321,846,732,964
1. 재무활동으로 인한 현금유입액	4,826,084,655,347	5,523,402,662,014
차입부채의 순증가	2,902,191,759,431	4,065,346,581,862
발행사채의 순증가	1,693,892,895,916	771,231,886,895
유상증자	-	686,824,193,257
기타부채의 증가	230,000,000,000	-
2. 재무활동으로 인한 현금유출액	(185,748,921,151)	(201,555,929,050)
리스부채의 순감소	(31,842,171,671)	-
배당금의 지급	(153,906,749,480)	(124,691,658,520)
자기주식의 취득	-	(76,864,270,530)
IV. 외화표시 현금및현금성자산의 환율변동 효과	218,866,175	27,569,127
V. 현금및현금성자산 순증감 (=II+III+IV)	(181,750,294,679)	96,080,738,960
VI. 기초 현금및현금성자산	945,067,253,594	848,986,514,634
VII. 기말 현금및현금성자산	763,316,958,915	945,067,253,594

Facts & Figures | ESG성과

사회성과

구분		단위	2017 ¹⁾	2018 ¹⁾	2019	
전체임직원 ²⁾		명	4,661	4,565	4,231	
지역별	국내	명	4,644	4,545	4,214	
	해외 ³⁾		17	20	17	
직급별	임원	명	282	290	275	
	PB임원		0	46	56	
	수석매니저		760	771	791	
	선임매니저		1,534	1,533	1,513	
	매니저		1,502	1,493	1,235	
	대리		544	394	317	
	기타 ⁴⁾		39	38	44	
계약 유형별	정규직	명	3,988	3,865	3,500	
	비정규직		673	700	731	
	비정규직의 정규직전환 인원		139	116	16	
신규 채용 및 퇴직자	신규채용 인원	명	259	276	174	
	여성 신규채용 인원		120	114	34	
	퇴직률		%	7.8	8.0	12.4
	이직률 ⁵⁾			6.2	7.1	11.0
성별	남성	명	2,616	2,544	2,418	
	여성		2,045	2,021	1,813	
사회적 소수계층	장애인	명	23	23	21	
	외국인		24	23	29	
육아휴직	출산, 육아휴직 후 복귀자 수	명	201	174	185	
	육아휴직 후 12개월 근무자 비율		%	93.9	82.9	79.0
노동조합 가입 비율		%	45	63	61	
산업재해	질병 및 부상으로 인해 결근한 임직원 수 ⁶⁾	명	12	50	36	
	근무손실일 수	일	271	4,658	2,846	
	재해자 수	명	0	0	0	

1) 산정기준 변경으로 데이터 변경됨
 2) 등기임원 포함한 임직원 수
 3) 현지 채용 제외한 본사 파견 주재원 기준
 4) 주식상담역+전문위원
 5) 의원해직+전직+희망퇴직
 6) 인병휴직+청원휴직+업무상·업무 외 휴가

구분	단위	2018	2019
최저임금 대비 신입사원 임금 비율	%	238.3	232.7
성과평가대상 대비 실시 인원		91.7	92.4

구분	단위	2017	2018	2019
임직원 교육				
총 교육 시간	시간	198,542	210,524	224,083
총 교육 인원	명	16,584	18,234	22,194
총 투자 비용	억 원	66	72	66
인권 및 윤리 교육				
윤리경영 교육 실시	회	165	253	216
윤리 및 준법 교육 참여 인원		4,659	4,277	3,981
성희롱예방 교육 참여 인원	명	4,592	4,915	4,344
정보보호 교육 참여 인원		4,421	4,253	4,050
사회공헌 투자 금액 및 참여 인원				
사회공헌 투자 금액 ⁷⁾	억 원	40	42	52
봉사활동 참여 시간	시간	428	733	1,408
봉사활동 참여 인원 ⁸⁾	명	140	349	748

7) 사회공헌 투자 금액은 현금 기부, 현물 기부, 임직원 봉사활동비를 포함하고 있으며, 임직원 봉사활동비는 총 참여시간X1인 시간당 평균 임금으로 산정함

8) 2017년부터 주중 봉사활동 참여 인원만을 보고하고 있으며, 평일 활동시간만 기입함

2019년 유관협회비 지출 현황⁹⁾

(단위: 백만 원)

구분	한국금융투자 협회	한국은행	금융보안원	한국자본시장 연구원	금융결제원	기타	합계
지출액	4,309	837	676	285	224	754	7,085

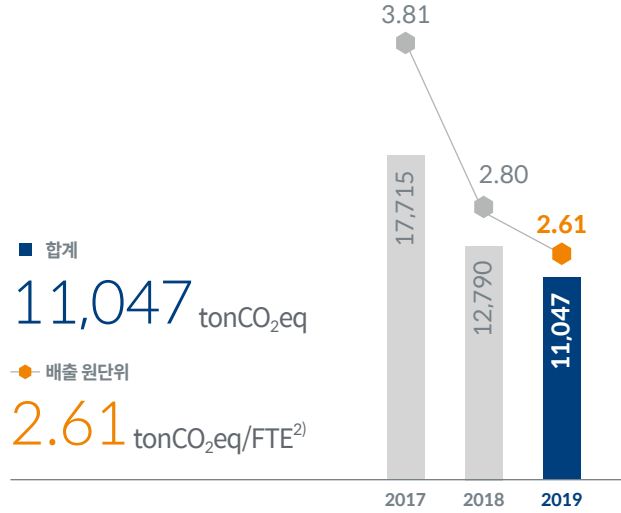
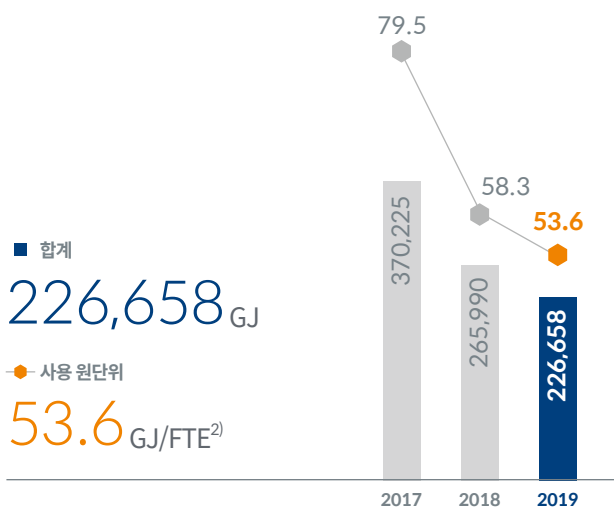
9) 미래에셋대우는 정치캠페인 및 선거자금, 정당·정치단체·정치인, 로비기관·로비스트에 대한 기부 및 지원을 일체 금지함
산정범위 확대로 데이터 변경됨

환경성과

구분	단위	2017	2018	2019 ¹⁾
에너지 사용량				
도시가스(LNG)		20,401	19,987	17,823
가스·디젤 오일(경유)		143	0	0
실내등유	GJ	442	276	0
전력		342,610	242,064	208,835
지역난방		6,629	3,663	0
온실가스 배출량				
직접배출량(Scope 1)		1,075	1,033	904
간접배출량(Scope 2)	tonCO ₂ eq	16,640	11,757	10,143
기타 간접배출량(Scope 3)		681	1,018	1,057
수자원 사용량				
상하수도	m ³	97,545	76,794	100,667
폐기물 배출량				
일반폐기물	kg	268,478	245,978	267,829

에너지 사용량

온실가스 배출량



에너지 총 사용 원단위
53.6 GJ/FTE

온실가스 배출 원단위
2.61 tonCO₂eq/FTE

용수 사용 원단위
23.79 m³/FTE

* 온실가스 배출량 합계 및 배출 원단위는 Scope 1, 2만 해당됨

1) 산정범위 변동(일부 지점 폐쇄 및 본사 산정범위 확대)

2) Full Time Employee

Facts & Figures

조세정책

미래에셋대우는 세법 준수와 법 준수 이상의 책임 있는 투명한 납세가 국가재정 기여와 주주 가치 제고, 이해관계자 이익 극대화를 위하여 중요한 요인임을 인지하고 있으며, 회사의 장기적 성장을 위한 근본 조건임을 인식하고 있습니다. 미래에셋대우는 세무원칙, 정책을 수립 운영하고 있으며, 세무 정책의 성실한 이행을 위하여 과세당국과 협조적이고 건설적 관계를 추구하고 있습니다. 미래에셋대우는 다음 원칙에 따라서 투명한 납세를 이행하고, 관련 정보를 공개합니다

세무원칙

- 세법 준수와 투명한 납세가 경영의 중요 일부분임을 인식한다.
- 책임 있는 세무 원칙에 따라 세금신고 및 납부를 충실히 이행한다.
- 조세 회피를 위해 국가 간 세법 차이를 악용하지 않는다.
- 정상 가격 원칙에 따라 이전 가격의 적정성을 평가한다.
- 조세정보 공유가 불가능하고 경제적 활동이 없는 조세 피난처에 조세 회피 목적의 법적 실체를 운용하지 않는다.
- 과세당국과 건설적이고 협력적 관계를 유지하기 위해 세법에서 정한 협력의무 이행에 최대한 노력한다.
- 조세 리스크 감소를 위해 선제적 관리와 모니터링을 실시한다.
- 세금신고 및 증빙서류, 회계이슈에 대한 의사결정 자료는 문서화하여 보관한다.
- 세무이슈에 대한 정기 모니터링을 실시한다.

납세 정보의 공개

법인세 관련 세부내용을 국내에서는 금융감독원 전자공시시스템(Dart.fss.or.kr) 내 감사보고서를 통해 책임 있는 방식으로 공시합니다. 공시 내용에는 아래와 같은 사항을 포함합니다.

1. 법인세 회계 산출 기준
2. 이연법인세 자산과 부채 세부내역
3. 일시적 차이의 구성내역
4. 법인세비용의 구성내역 및 세율정보

이외에도 매년 통합보고서 및 감사보고서를 통해 국가별 수익과 납세액 관련 정보, 법인세 유효세율 및 법정세율의 차이와 이러한 차이가 발생한 이유를 공개합니다.

세원잠식과 소득이전

과세당국은 『국제조세조정에 관한 법률』을 통하여 다국적기업 조세회피(Base Erosion and Profit Shifting: BEPS) 방지 프로젝트 과제(Action 13 이전가격 문서화)인 국가별 보고서 제출을 의무화하였습니다. 이는 직전 과세연도 연결재무제표의 매출액이 1조 원을 초과하는 다국적기업의 국내 지배기업 등의 제출의무자에게 다국적기업 그룹 내 관계회사에 대한 국가별 수익내역, 세전이익 및 손실 등에 대한 사항을 담은 국가별 보고서 제출의무를 부여한 것으로 동 규정에 대해 당사는 성실히 의무를 수행하고 있습니다.

중요성 평가

중요성 평가 프로세스

미래에셋대우는 지속가능경영을 추진을 위해 중점적으로 관리해야 할 핵심 이슈를 도출하고자 중요성 평가를 실시하고 있습니다. 중요성 평가는 AccountAbility의 Materiality Test 방법론, GRI(Global Reporting Initiative) Standards 등을 종합적으로 참고하여 실시하였으며, 기업의 비전 및 전략, 글로벌 IB를 비롯한 산업군 이슈, 국제표준, 미디어 리서치 함께 이해관계자의 관심사항을 파악하기 위한 내·외부 이해관계자 설문조사 등을 실시하였습니다.

STEP 1

이슈 풀 구성

국제표준 분석, 글로벌 벤치마킹, 내부자료 검토, 이해관계자 설문조사, 미디어 리서치 등을 실시하여 미래에셋대우와 밀접한 관련이 있는 32개의 이슈 도출

내부 이슈 식별

- 기존 지속가능경영 이슈 풀 분석 및 내부 이슈 수집
- 사업전략 및 리스크 이슈 검토
- 사내 웹진 검토

외부 이슈 식별

- 동종 산업 및 지속가능경영 우수 기업의 주요 이슈 및 활동 분석
- 국제표준에서 제기된 신규 이슈 및 최신 트렌드 분석
- 미디어 리서치 실시

STEP 2

이해관계자 의견 수렴

이해관계자 설문결과, 미래성장기반구축, 일과 삶의 균형 등에 대한 관심도가 높게 나타남

내·외부 이해관계자의 의견 수렴 진행

- 임직원, 고객, 협력사, 지속가능경영 전문가 등을 대상으로 설문조사 시행

STEP 3

중요성 평가 진행

Evidence of Relevance

- 미래에셋대우의 전략, 사보, 각종 공적서 등 내부 자료 검토
- 동종 산업 및 지속가능경영 우수 6개사의 벤치마킹 결과, 사회책임투자(SRI) 개발 확대, 건전한 지배구조 등 건전성 확보, 경제·사회·환경적 통합 리스크 관리 등 산업 내 공통이슈 확인

Evidence of Impact

- UN Global Compact, GRI Standards, SASB, DJSI, ISO26000 검토
- 고객, 협력사, 지역사회·NGO, 주주, 정부 등 주요 이해관계자 설문 결과 활용
- 2019년 1월부터 12월까지의 미디어에 노출된 약 4,764건의 기사를 분석한 결과, 시장지배력 강화 및 경제가치 창출, 고객만족도 강화 등에 대한 기사가 가장 많이 노출됨

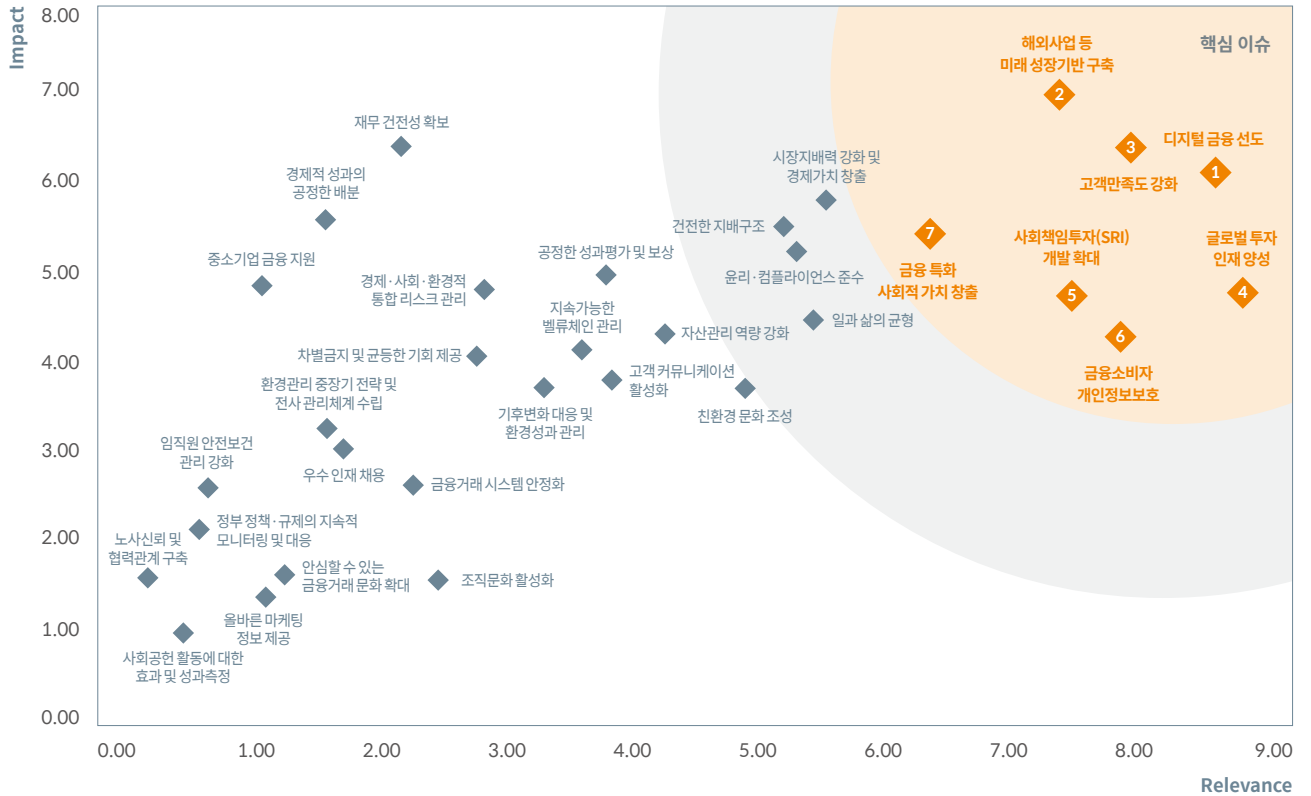
STEP 4

보고이슈 선정 및 최종승인

- 재무적, 운영적, 평판적 관점의 영향 수준을 평가하여 가중치 반영
- 중요성의 우선순위를 통한 핵심이슈와 회사가 지속적으로 관리해야 할 이슈 구분

지속가능경영 핵심이슈 선정

미래에셋대우는 비즈니스 연관성(Relevance)과 기업의 직·간접 이해관계자의 영향(Impact)을 종합적으로 고려하여 중요성 평가(Materiality Test)를 실시하였습니다. 중요성 평가 결과, 전체 32개 이슈 중 7개를 핵심 이슈로 선정하였습니다. 해당 이슈에 대한 미래에셋대우의 경영활동은 하단의 표기된 페이지에서 확인할 수 있습니다.



구분	핵심 이슈	주요 이해관계자	이슈의 영향	보고 페이지
1	디지털 금융 선도	고객, 주주·투자자, 지역사회	비즈니스 운영적 영향	18-25
2	해외사업 등 미래 성장기반 구축	고객, 주주·투자자	경영수익 영향	18-25
3	고객만족도 강화	고객	브랜드 평판적 영향	26-31
4	글로벌 투자 인재 양성	임직원	경영수익 영향 브랜드 평판적 영향	32-37
5	사회책임투자(SRI) 개발 확대	고객, 주주·투자자, 지역사회	브랜드 평판적 영향	18-25
6	금융소비자개인정보보호	고객, 주주·투자자	비즈니스 운영적 영향	71-72
7	금융 특화 사회적 가치 창출	고객, 지역사회	브랜드 평판적 영향	18-25

이해관계자 참여

이해관계자 관리 체계

이해관계자 정의

미래에셋대우는 비즈니스 이행 과정에서 직·간접적으로 영향을 주고받는 개인 혹은 집단을 주요 이해관계자로 정의하고 있습니다. 이에 주주와 함께 법적·재무적·운영적 책임을 갖는 그룹기관, 미디어, 노조, NGO와 사회단체, 지역사회, 경쟁사, 언론, 학계 등을 포괄하고 있습니다.

이해관계자 분류

미래에셋대우는 다양한 이해관계자의 역할, 영향도, 관계에 따라 이를 범주화하여 분류하고 있으며, 고객, 주주·투자자, 임직원, 지역사회를 4대 이해관계자로 선정하여 체계적으로 관리하고 있습니다. 분류된 이해관계자에 따라 주요 현안과 이슈를 파악하고 있으며, 이를 경영활동에 반영하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 채널

이해관계자 커뮤니케이션 채널

이해관계자들의 의견을 경청하고 기대사항을 파악하기 위해 다양한 커뮤니케이션 채널을 구축하여 상시 또는 정기적으로 운영하고 있습니다. 특히 이해관계자 인터뷰와 중요도 설문조사를 통해 주요 이슈를 파악하고 있으며, 통합보고서에 이를 공개함으로써 적극적으로 소통하고 있습니다.

이해관계자 커뮤니케이션 활동 및 채널

이해관계자	커뮤니케이션 활동	커뮤니케이션 채널
고객 (개인고객, 소비자 단체) 	당사와의 거래를 통해 금융상품 및 서비스를 구매하고 사용하는 이해관계자입니다. 미래에셋대우는 차별화된 전문성을 바탕으로 금융소비자인 고객이 편리하고 안전하게 거래할 수 있도록 최선을 다하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 고객패널단 • 고객센터서비스개선협의회 • 고객의 소리(VOC) • 홈페이지 • 투자설명회
주주·투자자 (주주, 평가기관) 	미래에셋대우의 주식을 소유하고 기업의 의사 결정 과정에 참여하는 이해관계자로서 지속적인 경제성과 창출을 통해 주주·투자자 가치 극대화에 힘쓰고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 주주총회 • 공시 • 기업설명회 • IR
임직원 	고객으로부터 신뢰를 얻기 위해서는 임직원의 정직과 전문성이 요구됩니다. 임직원 역량 강화에 힘쓰고, 바람직한 기업문화를 조성하기 위한 다양한 활동을 추진합니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 노사협의회 • WM Community
지역사회 	사회적으로 도움이 필요한 기관을 선정하여 적극적인 사회공헌 활동을 펼치고 있습니다. NGO 등 다양한 기관들과 협업하여 지역사회 구성원으로서의 역할을 다하고 사회에 긍정적인 영향을 끌어내기 위해 노력하고 있습니다.	<ul style="list-style-type: none"> • 사회공헌 활동 • 협업기관 • 홈페이지

온실가스 검증의견서

서문

한국생산성본부는 '미래에셋대우'으로부터 2019.1.1부터 2019.12.31까지의 온실가스배출량을 산정한 '2019년 10개 건물 온실가스 배출량 보고서(이하 '명세서'라 함)'에 대한 검증을 요청 받았습니다.

보증수준(합리적 보증)

검증과정에서 관련 리스크가 수용 가능한 수준 이하임을 보증

검증대상

2019년 미래에셋대우 소유의 국내 10개 건물의 온실가스 배출량

검증기준

- 온실가스에너지 목표관리제 지침
- IPCC Guideline:2006, WRI/WBCSD GHG Protocol:2004
- ISO14064-3:2006 standard

검증한계

샘플링을 통한 검증을 수행함에 따라 검증팀이 발견하지 못한 오류, 누락이 잠재되어 있을 수 있으며 발견된 중요 예외사항은 없었으나, 최종 검증된 배출량에는 명시되지 않은 기준 및 방법 등을 적용하는 과정에서 발생할 수 있는 고유의 한계를 내포하고 있습니다.

검증의견 및 종합적인 의견

- '2019년 온실가스 배출량 명세서'는 국내 온실가스에너지 목표관리제 지침, IPCC가이드라인을 토대로 마련된 자체 온실가스 산정지침에 따라 작성되었습니다.
- 검증팀이 발견한 주요사항에 대하여 적절하게 시정조치를 수행하였습니다.
- 검증 대상인 2019년 온실가스 배출량(Scope1,2,3)에 대해서 검증 기준에 따라 적합하게 작성되었기에 "적정"하다고 종합적으로 사료 됩니다.

구분	배출량
직접배출량(Scope 1)	904 ton CO ₂ e
간접배출량(Scope 2)	10,143 ton CO ₂ e
기타 간접배출량(Scope 3)	1,057 ton CO ₂ e
전체 배출량(Scope 1, Scope 2) ¹⁾	11,047 ton CO ₂ e

1) 전체 배출량은 Scope 1, Scope 2만 해당되며, 소수점 이하를 버림 처리하여 정수로 산정

제3자 검증의견서

미래에셋대우 주식회사 경영진 및 이해관계자 귀중

한국사회책임투자포럼(이하 검증인) 미래에셋대우 주식회사로부터 '2020 미래에셋대우 통합보고서'(이하 통합보고서)에 대한 제3자 검증 수행으로 요청 받아 다음과 같이 검증의견을 제출합니다.

독립성과 책임

검증인은 미래에셋대우 주식회사와는 제3자 검증서비스를 제공하는 업무 이외에 검증의 독립성과 공정성에 영향을 미칠 수 있는 어떠한 이해관계를 가지고 있지 않습니다. 본 검증 의견서는 미래에셋대우 주식회사 경영진과 이해관계자를 위해 발행되었지만, 본 검증의견서에 기반하여 개인 또는 조직이 의사결정을 한 경우 그 결과에 대해서는 배상책임 또는 공동책임이 없음을 밝힙니다.

검증기준

검증인은 아래와 같은 검증기준으로 검증을 수행하였습니다.

- Type 1 검증유형과 Moderate Level 보증 형태
- AA1000AP(2008)에서 제시하고 있는 3대 원칙인 포괄성·중요성·대응성 적용 정도에 대한 평가
- GRI Standard Guidelines의 핵심적(Core) 부합 방식의 기준 준수

검증절차 및 제한사항

검증인은 보고서에 기술한 내용에 대해 우선 외부에 공개 또는 공시된 자료 그리고 근거자료 요청 등을 통해 1차로 서류검토를 수행하였습니다. 본사 방문 방식의 현장검증은 실시하지 못하였습니다. 대신 통합보고서 작성 컨설팅 기관 담당자와의 인터뷰를 통해 전반적인 검증을 수행하였습니다. 일부 정보에 대한 검증은 미래에셋대우 본사의 통합보고서 작성 담당자 및 해당 정보 생산 담당자와의 유선 인터뷰 등의 방식으로 제한적으로 실시하였습니다. 경제·사회·환경 관련 각종 데이터나 통합보고서 상의 각종 주장은 샘플링(sampling) 작업을 통해 정합성과 근거자료를 확인하였습니다. 통합보고서에 포함된 재무정보는 전자공시시스템(<http://dart.fss.or.kr>)의 사업보고서 상 재무제표에서 적절히 추출되었는지를 확인하였고, 온실가스 정보는 '온실가스 제3자 검증의견서'로 대체하였습니다. 통합보고서의 보고경계 중 조직 외부(예: 협력사 등) 등에 대한 기술과 데이터에 대해서는 검증범위에서 제외했습니다. 향후 추가적인 검증이 수행될 경우에 그 결과가 달라질 수도 있음을 밝혀드립니다.

검증결과 및 의견

검증인은 통합보고서가 GRI Standard의 '핵심적 부합'(Core Option) 방식의 요구사항을 준수하지 않았거나, 공개한 정보에 중대한 오류가 있다고 판단할 만한 사항을 발견하지 못했습니다.

AA1000AP(2008)에서 제시하고 있는 원칙에 대한 검증인의 의견은 다음과 같습니다.

· 포괄성(Inclusivity)

미래에셋대우 주식회사는 이해관계자를 고객(개인고객, 소비자단체), 주주·투자자(주주, 평가기관), 임직원, 지역사회로 4대 그룹으로 식별하고 있습니다. 또한 각 이해관계자 그룹별로 상시 또는 정기적인 소통채널을 구축하여 이해관계자의 주요 관심사항, 기대사항, 의견을 수렴하고 있습니다. 매년 중요성 이슈 파악을 위한 설문조사를 통해서도 이해관계자의 의견을 반영하고 있다는 점을 확인하였습니다. 본 검증인은 이 과정에서 중대한 이해관계자 그룹이 누락되지 않았다는 점을 확인하였습니다.

1) 코로나 19로 인한 '사회적 거리두기'로 미래에셋대우 주식회사 본사 출입제한 및 본사 직원들과의 직접 접촉 제한

· 중요성(Materiality)

미래에셋대우 주식회사는 내외 이슈 식별(기존 지속가능경영 이슈 풀 분석, 사업전략 및 리스크 등)과 외부 이슈 식별(국제표준 분석, 동종산업 및 지속가능경영 우수기업의 주요 이슈 및 활동 분석, 미디어 리서치 등)을 통해 미래에셋대우와 밀접한 관련이 있는 32개의 이슈를 도출하였습니다. 그리고 내·외부 이해관계자 의견 수렴을 위한 설문조사를 실시한 후, 비즈니스 연관성(relevance)과 직·간접 이해관계자 영향을 고려한 중요성 평가(materiality test)를 통해 32개 이슈 중 7대 핵심 이슈(디지털 금융 선도, 해외사업 등 미래성장 기반 구축, 고객만족도 강화, 글로벌 투자 인재 양성, 사회책임투자 개발 확대, 금융소비자 개인정보 보호, 금융 특화 사회적 가치 창출)를 선정하였습니다. 본 검증인은 미래에셋대우 주식회사가 중요성 평가 프로세스에 따라 중요 이슈를 선정하였다는 근거를 자료와 인터뷰 등을 통해 확인하였고, 이 과정에서 중요한 이슈가 누락되었다는 점을 발견하지 못하였습니다.

· 대응성(Responsiveness)

미래에셋대우 주식회사는 이해관계자에게 영향을 미치는 사안과 관련한 활동을 시행하고 그 성과를 보고하고 있습니다. 32개 이슈 중 중요한 사안으로 파악된 7대 이슈에 대하여 그 활동과 성과를 비중 있게 기술하고 있습니다. 7대 이슈에 포함되지 않았지만 중요하다고 판단되는 이슈도 보고하고 있습니다. 본 검증인은 중요한 사안이 기술되지 않았거나 부적절하게 기술되었다는 증거를 발견하지 못했습니다.

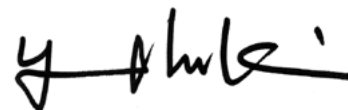
권고사항

본 검증인은 미래에셋대우 주식회사가 향후 지속가능경영을 고도화 하고 당면한 지속가능성 이슈에 적기에 대응함으로써 이해관계자들의 지속가능성 제고에 기여하기를 바라는 측면에서 다음 사항을 권고합니다.

- 중요성 평가를 위한 기본적인 이슈 풀(issue pool) 분류 체계(예 : 대분류, 중분류, 소분류)를 만들고 대내외적인 경영환경의 변화에 따라 이슈를 추가하는 방식으로 연속선상에서 관리하기를 제안합니다. 미래에셋대우 주식회사의 이해관계자들의 인식과 기대사항에 대한 변화를 '일관성의 관점'에서 체크할 수 있고, 그 변화에 대응할 수 있기 때문입니다.
- G20, IMF, BIS 등 국제적인 금융규제 당국들이 기후위기에 따른 금융위기 초래 가능성을 심각하게 경고하고 있습니다. 이에 따라 TCFD(기후관련 재무정보공개 태스크 포스), NGFS(녹색금융네트워크) 등 기후금융, 녹색금융을 필두로 한 지속가능금융과 관련된 법과 제도와 정책들이 빠른 속도로 수용되고 있으며, 사회책임투자 요구 또한 거세지고 있습니다. 미래에셋대우는 이에 대한 대응전략을 구체적으로 수립하여 실행하고 그 성과를 이해관계자들과 공유해 나가기를 권고합니다.

2020년 7월 7일

한국사회책임투자포럼
이사장 김영호



GRI Index

1. 일반 이슈에 대한 보고

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
조직 프로필	102-1	조직 명칭	6	
	102-2	활동 및 대표 브랜드, 제품 및 서비스	6-7, 12-15	
	102-3	본사의 위치	2-3, 6-7	
	102-4	사업 지역	2-3	
	102-5	소유 구조 특성 및 법적 형태	2	
	102-6	시장 영역	2-3, 12-16, 40-51	
	102-7	조직의 규모	2-3, 6, 12-15	
	102-8	임직원 및 근로자에 대한 정보	96	
	102-9	조직의 공급망	11	
	102-10	조직 및 공급망의 중대한 변화	사업보고서 21-29	
	102-11	사전예방 원칙 및 접근	68-70	
	102-12	외부 이니셔티브	109	
	102-13	협회 멤버십	111	
전략	102-14	최고 의사 결정권자 성명서	4-5	
	102-15	주요 영향, 위기 그리고 기회	4-5, 68-70	
윤리성 및 청렴성	102-16	가치, 원칙, 표준, 행동강령	6	
	102-17	윤리 관련 안내 및 고충처리 메커니즘	64-67	
거버넌스	102-18	지배구조	60-63	
이해관계자 참여	102-40	조직과 관련 있는 이해관계자 집단 리스트	102	
	102-41	단체협약	36, 96	
	102-42	이해관계자 파악 및 선정	102	
	102-43	이해관계자 참여 방식	102	
	102-44	이해관계자 참여를 통해 제기된 핵심 주제와 관심사	100-101	
보고서 관행	102-45	조직의 연결 재무제표에 포함된 자회사 및 합작회사의 리스트	사업보고서 3-7	
	102-46	보고 내용 및 토픽의 경계 정의	18, 26, 32, 100-101	
	102-47	Material Topic 리스트	101	
	102-48	정보의 재기술	-	관련 항목에 주석으로 별도 표기
	102-49	보고의 변화	-	관련 항목에 주석으로 별도 표기
	102-50	보고 기간	About This Report	
	102-51	가장 최근 보고 일자	About This Report	
	102-52	보고 주기	About This Report	
	102-53	보고서에 대한 문의처	About This Report	
102-54	GRI Standards에 따른 보고 방식	About This Report		
102-55	GRI 인덱스	106-108		
102-56	외부 검증	104-105		

2. 중요 이슈에 대한 보고

Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
경제성과	103-1~3	Management Approach	18	
	201-1	직접적인 경제적 가치의 창출과 배분	19-25, 40-51	
훈련 및 교육	103-1~3	Management Approach	32	
	404-1	임직원 1인당 평균 교육 시간	33-37	성별, 직급의 차별 없이 교육 기회 제공
마케팅 및 라벨링	103-1~3	Management Approach	26	
	417-2	제품 및 서비스 정보와 라벨링에 관한 법률규정 및 자율규정을 위반한 사건	-	해당 사례 없음
	417-3	마케팅 커뮤니케이션과 관련된 규정 위반	-	해당 사례 없음
	FS15	금융상품 개발 및 판매의 공정거래 정책	27-31	
	FS16	수혜자 형태별 금융지식 강화를 위한 활동	24	
고객정보보호	103-1~3	Management Approach	71	
	418-1	고객개인정보보호 위반 및 고객정보 분실 사실이 입증된 불만 건수	-	해당 사례 없음
제품 포트폴리오	FS1~5	핵심사업 분야의 환경, 사회 정책, 심사, 모니터링, 직원교육, 위기·기회 요소	18	
	FS7	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 사회이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	23	
	FS8	핵심사업 분야의 상품 및 서비스 중 환경이슈와 관련된 상품의 총 화폐가치	23	

3. 비중요 이슈 보고

Economic Performance (GRI 200)				
Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
경제성과	201-2	기후변화의 재무적 영향과 사업활동에 대한 위험과 기회	23-25	
시장지위	202-1	사업장의 현지 법정최저임금 대비 신입사원 임금 비율	96	
간접경제효과	203-1	공익을 위한 인프라 투자 및 서비스 지원활동	52-56, 97	
	203-2	중요한 간접적 경제 파급효과 및 영향	23	
반부패	205-1	사업장 부패 위험 평가	66-67	100%
	205-2	반부패 정책 및 절차에 관한 공지와 훈련	64-67	
	205-3	확인된 부패 사례와 이에 대한 조치	66-67	부패와 관련된 위반으로 인해 계약이 해지된 건수 없음
경쟁저해행위	206-1	경쟁저해행위, 독과점 등 불공정한 거래행위에 대한 법적 조치	-	해당 사례 없음

Environmental Performance (GRI 300)				
Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
에너지	302-1	조직 내부 에너지 소비	98	
	302-2	조직 외부 에너지 소비	98	
	302-3	에너지 집약도	98	
	302-4	에너지 소비 절감	57, 98	
용수	303-1	공급원별 취수량	98	
	303-2	취수로부터 큰 영향을 받는 용수 공급원	-	100% 상하수도
배출	305-1	직접 온실가스 배출량(scope 1)	98	
	305-2	간접 온실가스 배출량(scope 2)	98	
	305-3	기타 간접 온실가스 배출량(scope 3)	98	
	305-4	온실가스 배출 집약도	98	
	305-5	온실가스 배출 감축	57, 98	
폐수 및 폐기물	306-1	수질 및 목적지에 따른 폐수 배출	-	폐수는 지방자치단체에서 운영하는 폐수처리장을 통해 처리
	306-2	유형과 처리방법에 따른 폐기물	98	
환경고충처리제도	307-1	환경 법규 위반	-	해당 사례 없음

Social Performance (GRI 400)				
Classification	Disclosure	Indicators	Page	Note
고용	401-1	신규채용과 이직	96	
	401-2	비정규 직원 혹은 파트타임 직원에게는 제공되지 않는 정규직 직원 대상의 보상	34-36	
	401-3	육아휴직	96	
산업안전보건	403-2	부상 유형, 부상 발생률, 업무상 질병 발생률, 휴직일수 비율, 결근율, 업무 관련 사망자 수	96	
훈련 및 교육	404-2	임직원 역량 강화 및 전환 지원을 위한 프로그램	34-35	
	404-3	정기적 성과 및 경력 개발 리뷰를 받은 임직원 비율	96	
다양성과 기회균등	405-1	거버넌스 기구 및 임직원 다양성	60, 96	
	405-2	남성 대비 여성의 기본급 및 보상 비율	사업보고서 611	
차별금지	406-1	차별 사건 및 이에 대한 시정조치	37	해당 사례 없음
결사 및 단체교섭의 자유	407-1	근로자의 결사 및 단체 교섭의 자유가 심각하게 침해될 소지가 있다고 판단된 사업장 및 협력회사	37	해당 사례 없음
아동노동	408-1	아동노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사	37	해당 사례 없음
강제노동	409-1	강제노동 발생 위험이 높은 사업장 및 협력회사	37	해당 사례 없음
원주민 권리	411-1	원주민의 권리 침해사고 건수와 취해진 조치	37	해당 사례 없음
	412-1	인권 영향평가 혹은 인권 검토 대상 사업장	37	
	412-2	사업과 관련된 인권 정책 및 절차에 관한 임직원 교육	37, 97	
인권평가	412-3	인권 조항 또는 인권 심사 시행을 포함한 주요 투자 협약과 계약	37	
	413-2	지역사회에 중대한 실질적·잠재적인 부정적 영향이 존재하는 사업장	-	해당 사례 없음
컴플라이언스	419-1	사회적, 경제적 영역의 법률 및 규제 위반	-	해당 사례 없음

UNGC & UN SDGs

UNGC

미래에셋대우는 2006년 10월 기업의 사회적 책임을 촉구하는 자발적 기업 이니셔티브인 유엔 글로벌 콤팩트에 가입하였습니다. 유엔 글로벌 콤팩트가 추구하는 인권, 노동, 환경, 반부패의 10대원칙을 준수함으로써 기업의 사회적 책임에 대한 글로벌 스탠다드에 동참하고 당사의 지속가능경영 추진 의지를 대내외로 선언하고 있습니다.

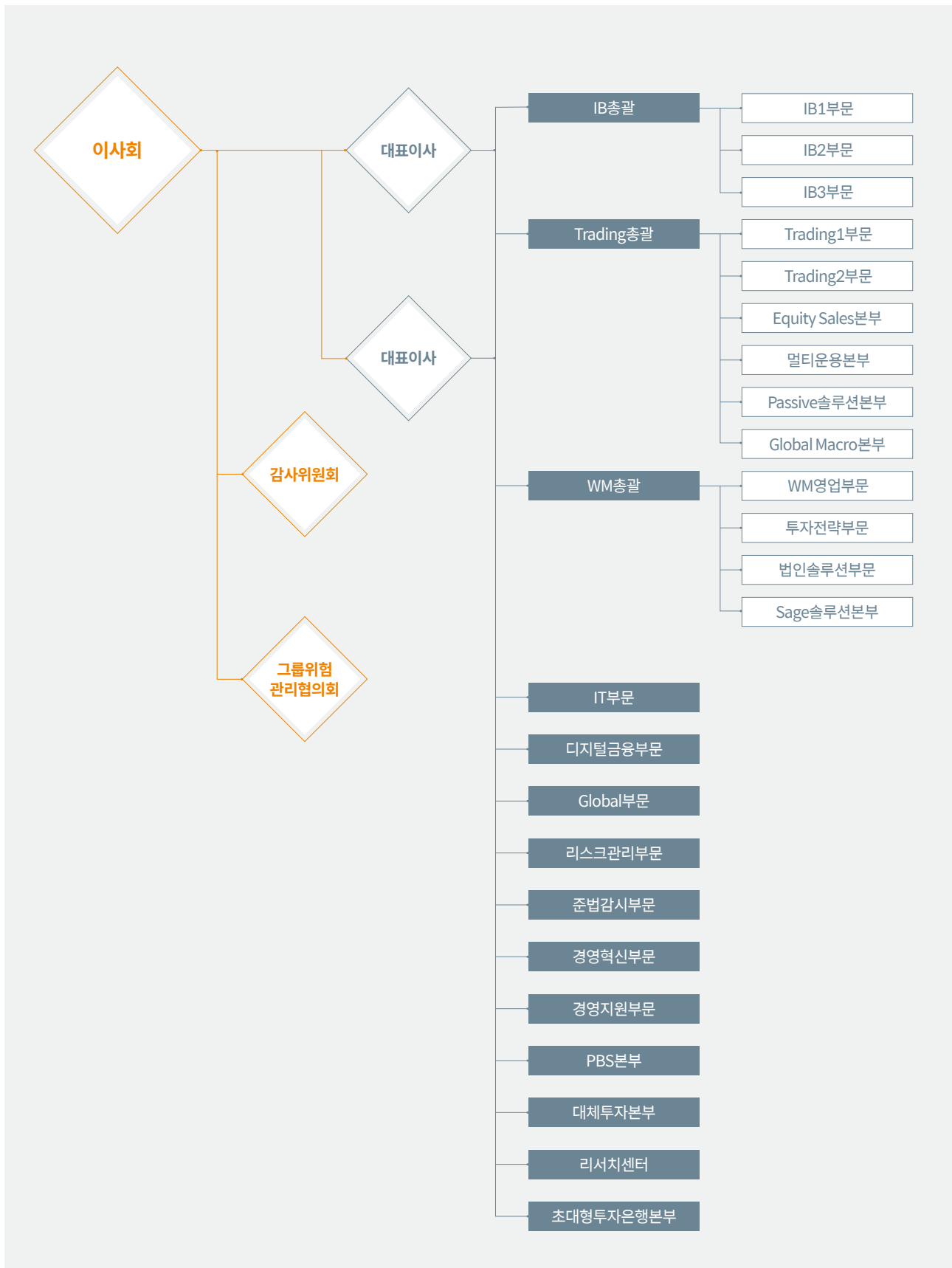
구분	원칙	미래에셋대우 활동	페이지
인권	기업은 국제적으로 선언된 인권 보호를 지지하고 존중해야 한다. 기업은 인권 침해에 연루되지 않도록 적극 노력한다.	인권 보호 원칙을 수립하였으며, 성희롱을 비롯한 각종 인권 침해 예방 교육 진행	37
노동	기업은 결사의 자유와 단체교섭권의 실질적인 인정을 지지하고, 모든 형태의 강제 노동을 배제하며, 아동 노동을 효율적으로 철폐하고, 고용 및 업무에서 차별을 철폐한다.	소통을 바탕으로 한 노사협의회 운영 아동, 강제 노동 근절에 대한 인권보호 원칙을 수립하며, 경영활동 전반에서 이를 이행함 취업규칙에 성별, 연령, 신앙, 사회적 신분, 출신지역, 출신학교, 출산, 병력 등에 대한 차별 금지를 명시하며, 경영활동 전반에서 이를 이행함	32-37
환경	기업은 환경 문제에 대한 예방적 접근을 지지하고, 환경적 책임을 증진하는 조치를 수행하며, 환경 친화적 기술의 개발과 확산을 촉진한다.	그린인덱스 펀드, 클린에너지 펀드를 통한 대체에너지 개발과 함께, 합천댐 수상 태양광 등 신재생에너지 발전사업 참여 에너지 절약 노력 및 그린오피스 구축	57, 98
반부패	기업은 부당 취득 및 뇌물 등을 포함하는 모든 형태의 부패에 반대한다.	불법자금 유입 방지를 비롯해 내부 통제(Compliance) 및 윤리경영 활동 전개	64-67

UN SDGs

미래에셋대우는 국제사회의 지속가능한 발전을 위하여 유엔이 제시하는 지속가능개발목표(SDGs) 달성을 위한 활동을 수행하고 있습니다.

구분	원칙	미래에셋대우 활동	페이지
Goal 04	모든 사람을 위한 포용적이고 형평성 있는 양질의 교육 보장 및 평생교육 기회 증진	사회공헌(장학사업)	53
Goal 05	성평등 달성 및 여성·여아의 역량 강화	여성 임직원의 성장	33-37
Goal 07	모두에게 지속가능한 에너지 보장	신재생에너지 발전사업 참여	23
Goal 08	지속적·포괄적·지속가능한 경제성장 및 생산적 완전고용과 양질의 일자리 증진	사회책임투자 및 펀드 운영	23
Goal 09	건실한 인프라 구축, 포용적이고 지속가능한 산업화 진흥 및 혁신	중견·강소기업에 특화된 금융 서비스 제공	25
Goal 10	국가내·국가간 불평등 완화	공정한 채용 및 성과평가 원칙	33
Goal 13	기후변화와 그 영향을 대처하는 긴급 조치 시행	에너지 절약 노력	57

조직도



협회 가입현황 및 수상내역

협회 가입현황

ISDA	한국감사협회
UN Global Compact	한국경영자총협회
국제금융센터	한국경제연구원
금융결제원	한국금융투자협회
금융보안원	한국리츠협회
금융보안포럼	한국상장회사협의회
금융정보보호협의회	한국연금학회
금융정보화추진협의회	한국증권학회
상공회의소	서울파이낸셜포럼
서울IB포럼	한국CFO협회
자본시장연구원	한국경영학회
전국은행연합회	한국금융학회
준법감시협의회	한국파생상품학회
증권사자금지장협의회	

* 2019년 12월 말 기준

수상내역

01월 24일	연합인포맥스 금융대상	IPO 부문
01월 24일	더벨 2019 Korea Capital Markets thebell League Table Awards	Best IPO House 외 5개 부문
01월 30일	조선일보·에프엔가이드 공동주관 2018 리서치 우수 증권사 및 애널리스트 대상	해외 리서치 최우수 증권사
02월 19일	머니투데이 제16회 대한민국 IB대상 시상식	최우수 ECM 주관사
02월 21일	매일경제 2019 매경 증권대상 시상식	자본시장 리더상 수상
02월 22일	한국경제 제 10회 한국 IB대상 시상식	주식발행(ECM) 부문 수상
02월 26일	뉴스핌 제7회 캐피탈마켓 대상	베스트 IB
02월 26일	더벨 2019 Korea Wealth Management Awards	올해의 PBS
05월 02일	헤럴드경제 자본시장대상	IB 부문 대상
06월 12일	머니투데이방송 대한민국 베스트 애널리스트 대상	톱 오브 베스트 (10주년 기념)
09월 27일	아시아투데이 금융대상	해외투자 최우수상
10월 24일	한국경제TV 글로벌 금융대상 시상식	해외주식
10월 28일	헤럴드경제 펀드대상	투자상품 부문 최우수판매사
10월 31일	머니투데이 금융혁신대상	증권·자산운용 부문 금융상품·서비스혁신상
11월 25일	뉴시스 증권 IR대상	IB 부문 베스트 대체투자
11월 26일	서울경제 2019 대한민국 증권대상	IB 부문 최우수상
12월 03일	조세일보 제2회 납세자축제 납세대상	증권업종
12월 09일	기업혁신대상	대통령상
12월 11일	아시아경제 자본투자대상	퇴직연금 부문 최우수상
12월 17일	아주경제 금융증권대상	IB 부문 대상

* 2019년 12월 말 기준


글로벌 투자 파트너 -
MIRAE ASSET
미래에셋대우

MEMBER OF
**Dow Jones
Sustainability Indices**
In Collaboration with RobecoSAM

DJSI World 8년 연속 편입

CDP
DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES

11년 연속 참여


This is our Communication on Progress
in implementing the principles of the
United Nations Global Compact and
supporting broader UN goals.
We welcome feedback on its content.

서울특별시 중구 을지로5길 26 미래에셋센터원빌딩
www.miraeassetdaewoo.com